

Титульний аркуш

30.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 6670/10-III

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Наумов Сергій Володимирович

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20034231
4. Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 4958888, (044) 4958888
6. Адреса електронної пошти: MKarpet@piraeusbank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

https://www.piraeusbank.ua/ua/regular_information.html?id=1949&site_id=1&page_id=915

(адреса сторінки)

30.10.2019

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. 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 емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. 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)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Квартальна інформація емітента АТ <ПРЕУС БАНК МКБ> (надалі - Банк) складена відповідно до Закону України <Про цінні папери та фондовий ринок> від 23.02.2006р. та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826.

1. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність.

2. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

3. Інформація про облігації емітента не надається, оскільки Банк не є емітентом облігацій.

4. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, оскільки Банк не є емітентом інших цінних паперів.

5. Інформація про похідні цінні папери не надається, оскільки Банк не здійснює випуск зазначених цінних паперів.

6. Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, оскільки дана посада відсутня. Проте, згідно п. 12.13. Статуту Банку Наглядова рада у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря.

7. Інформація про вчинення значних правочинів не надається, оскільки протягом звітного періоду Банком не було вчинено таких правочинів.

8. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, оскільки протягом звітного періоду Банком не було вчинено таких правочинів.

9. Інформацію про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не надається у зв'язку з тим, що жодних обмежень щодо обігу цінних паперів емітента не встановлено.

10. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні Банком правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не надається у зв'язку з їх відсутністю.

11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів протягом звітного періоду.

12. Інформація про конвертацію цінних паперів не надається у зв'язку з тим, що не було зареєстровано даних дій.
13. Інформація про заміну управителя - посада управителя в Банку відсутня.
14. Інформація про керуючого іпотекою не надається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних сертифікатів.
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів не надається у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск/операції з іпотечними активами.
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом не надається у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів.
17. Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних активів.
18. Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних облігацій.
19. Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду, не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних облігацій.
20. Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних облігацій.
21. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів, не надається у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних активів.
22. Інформація про проміжну фінансову звітність поручителя (страховика/ гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, оскільки Банк не здійснював забезпечення випуску боргових цінних паперів.
23. 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) не надається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами житлового будівництва.
24. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не надається. Банк складає звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.
25. Інформація емітента за 3 квартал 2019 року включає: Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2019; Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2019 року; Проміжний

скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2019 року; Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 квартал 2019 року, "Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом" не складається.

26. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) не надається, оскільки проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2019 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою) у будь-який спосіб.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРЕУС БАНК МКБ"

2. Дата проведення державної реєстрації

31.01.1994

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

2531346940

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

418

8. 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

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада, Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Науково-виробничий продовольчий комплекс "Придніпров'я"	м. Черкаси, вул.Смілянська, 163	14192187
Мале підприємство науково-виробнича фірма "РПОР"	м. Черкаси, вул. Сурікова, 12-а	14192109
Товариство з обмеженою відповідальністю "ДЖЕМІНІ ЛТД"	м. Черкаси, вул. Смілянська, 118	21352157
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ганн Ко, ЛТД"	м. Черкаси, бульвар Шевченка, 45	14184914
Товариство з обмеженою відповідальністю "ОСТ"	м. Черкаси, вул. Сумгаїтська, 13/1	00000000
Фірма "МАДРА"	м. Черкаси, бул. Шевченко, 195/1	00000000
Українська технологічна компанія "ВРБ"	м. Черкаси, бул. Шевченко, 205	00000000
Комерційна науково-виробнича фірма "ВАШ УСПІХ"	м. Черкаси, вул. Калініна, 2, кв. 62	00000000
Мале підприємство фірма "АГРОБУДСЕРВІС"	м. Черкаси, вул. Добровольського, 54/29	00000000
Будівельно-комерційне підприємство "ПРОМЗВ'ЯЗОК"	м. Черкаси, прос. Хіміків, 49	00000000
Виробничо-комерційна компанія "КОЛС ЛТД"	м. Черкаси, вул. Жовтнева, 170	00000000

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, м. Київ

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32003101601026

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

НБУ, м. Київ

5) МФО банку

300001

6) поточний рахунок

32006101601

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія (Право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність")	91	17.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	Серія АЕ № 294548	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений починаючи з 29.10.2014 р.			
Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	Серія АЕ № 294549	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений починаючи з 29.10.2014 р.			
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263333	17.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013 р.			
Ліцензія на здійснення професійної 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	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013 р.			

Ліцензія на здійснення професійної 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	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013 р.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Наумов Сергій Володимирович
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження
1969
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
24
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Радник Наглядової Ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"
- Опис
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

З 05.01.2015 після погодження Національним банком України Наумов С.В. заступив на посаду Голови Правління. Рішенням Наглядової ради від 24.11.2017 р. термін повноважень на посаді Голови Правління було подовжено на наступні 3 роки (Протокол № 28/11 від 24.11.2017 р.). Змін у персональному складі посадових осіб у звітному періоді не відбувалось. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи - 24 роки.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: радник Наглядової Ради АТ "Піреус Банк МКБ", заступник Голови Правління ПАТ "Дочірній банк "Сбербанк Росії", радник Голови Правління ПАТ "Дочірній банк "Сбербанк Росії".

- Посада
Член Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Сотникова Тетяна Анатоліївна
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження
1971

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

30

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Правління банку АТ <ПІРЕУС БАНК МКБ>

8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

Змін у персональному складі посадових осіб у звітному періоді не відбувалось. Рішенням Наглядової Ради від 26.09.2017 р. посадова особа була переобрана на ту ж саму посаду Члена Правління банку на наступні 3 роки (подовження повноважень) (протокол Наглядової Ради №24/09 від 26.09.2017р.)

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

Загальний стаж роботи - 30 років.

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

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Музакіс Іліас

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1974

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

24

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Директор департаменту роздрібного бізнесу АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"

8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

Змін у персональному складі посадових осіб у звітному періоді не відбувалось. Рішенням Наглядової Ради від 26.09.2017 р. посадова особа була переобрана на ту ж саму посаду Члена Правління банку на наступні 3 роки (подовження повноважень) (протокол Наглядової Ради №24/09 від 26.09.2017р.)

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

Загальний стаж роботи - 24 роки.

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

1. Посада

Голова Наглядової Ради (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кіріакопулос Янніс

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1962

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

32

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Генеральний директор, Піреус Банк С.А., Греція

8. Опис

Зміни у персональному складі Наглядової Ради: річними Загальними зборами акціонерів АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", які відбулися 22 квітня 2019 року (Протокол №3/04 від 22.04.2019) у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про обрання Головою Наглядової Ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" п. Янніса Кіріакопулоса (Ioannis Kyriakopoulos) - представника акціонера Банку - ПІРЕУС БАНК С.А. (Piraeus Bank S.A.).

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

1. Посада

Головний бухгалтер, Член Правління АТ <ПІРЕУС БАНК МКБ>

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Васильєва Тетяна Юріївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1974

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

28

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Головний бухгалтер АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"

8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: призначення посадової особи виконано на підставі рішення Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРЕУС БАНК МКБ" (Протокол засідання №22/11-СР від 01.11.2018р.) строком на 3 роки.

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

Загальний стаж роботи - 28 років.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 06.04.2009р. - теперішній час Головний бухгалтер АТ "ПРЕУС БАНК МКБ".

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Хрістос Афанасіос Бугіукліс

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1962

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

30

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Юороконсалтентс С.А (Euroconsultants S.A), 00000000, Генеральний директор, Член Виконавчого комітету Правління <Юороконсалтентс С.А> (Euroconsultants S.A)

8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Зміни персональному складі Наглядової Ради: річними Загальними зборами акціонерів АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", які відбулися 22 квітня 2019 року (Протокол №3/04 від 22.04.2019) у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про обрання Членом Наглядової Ради АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" п. Хрістоса Бугіукліса (Christos Bougiouklis) - незалежного директора на новий строк.

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

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Агкоп Мардікян

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1950

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

40

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "ПІРЕУС БАНК МКБ"

8. Опис

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

Зміни у персональному складі Наглядової Ради: річними Загальними зборами акціонерів АТ
"ПІРЕУС БАНК МКБ", які відбулися 22 квітня 2019 року (Протокол №3/04 від 22.04.2019) у
відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПІРЕУС
БАНК МКБ" прийнято рішення про обрання Членом Наглядової Ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"
п. Агкопа Мардікяна (Agkor Mardikian) - незалежного директора на новий строк.

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

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Георгіос Георгунтзос

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1949

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

38

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "ПІРЕУС БАНК МКБ"

8. Опис

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

Зміни у персональному складі Наглядової Ради: річними Загальними зборами акціонерів АТ
"ПІРЕУС БАНК МКБ", які відбулися 22 квітня 2019 року (Протокол №3/04 від 22.04.2019) у
відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПІРЕУС
БАНК МКБ" прийнято рішення про обрання Членом Наглядової Ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"

п. Георгіоса Георгунтзоса (Georgios Georgountzos) - незалежного директора на новий строк.

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

1. Посада

Голова Ревізійної комісії

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Георгіос Марінопулос

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1968

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

24

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Голова Ревізійної комісії АТ <ПІРЕУС БАНК МКБ>

8. Опис

Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку.

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (далі - Банк) повідомляє, що згідно рішення позачергових Зборів Акціонерів Банку від 12.07.2019 (протокол № 4/07) п. Георгіоса Марінопулоса (Mr. George Marinopoulos) обрано Членом та Головою Ревізійної Комісії.

Згоду посадової особи на розкриття паспортних даних не отримано.

Часткою у статутному капіталі не володіє. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

Обрання посадової особи на посаду Голови Ревізійної комісії здійснено у зв'язку з обранням нового складу Ревізійної комісії Банку.

Строк, на який обрано особу: 3 роки.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

8.05.2015р. - по сьогоднішній день: Директор з планування бізнесу та зв'язкам з інвесторами, ПІРЕУС БАНК С.А.;

2008-2015 - Заступник Директора з планування бізнесу та зв'язкам з інвесторами, ПІРЕУС БАНК

С.А.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада
Член Ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Георгіос Сеодосіу
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1967
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
24
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Ревізійної комісії АТ <ПРЕУС БАНК МКБ>
8. Опис
Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку.

АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" (далі - Банк) повідомляє, що згідно рішення позачергових Зборів Акціонерів Банку від 12.07.2019 (протокол № 4/07) п. Георгіоса Сеодосіу (Mr. George Theodosiou) обрано Членом Ревізійної Комісії.

Згоду посадової особи на розкриття паспортних даних не отримано.

Часткою у статутному капіталі не володіє. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

Обрання посадової особи на посаду Члена Ревізійної комісії Банку здійснено у зв'язку з обранням нового складу Ревізійної комісії Банку.

Строк, на який обрано особу: 3 роки.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

2017р. - по сьогоднішній день: Директор міжнародних банківських та непрофільних активів ППРЕУС БАНК С.А.;

2013-2016: керівник бізнес підтримки та розвитку міжнародної банківської діяльності в Піреус Банк С.А.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада
Член Ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Янніс Псіхунтакіс
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1969
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
24
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Ревізійної комісії АТ <ПІРЕУС БАНК МКБ>
8. Опис
Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку.

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (далі - Банк) повідомляє, що згідно рішення позачергових Зборів Акціонерів Банку від 12.07.2019 (протокол № 4/07) п.Янніса Псіхунтакіса (Mr. Yannis Psihountakis) обрано Членом Ревізійної Комісії.

Згоду посадової особи на розкриття паспортних даних не отримано.

Часткою у статутному капіталі не володіє. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

Обрання посадової особи на посаду Члена Ревізійної комісії Банку здійснено у зв'язку з обранням нового складу Ревізійної комісії Банку.

Строк, на який обрано особу: 3 роки.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

З 10.03.2015 Директор в Піреус Банк С.А., до цього 18 років працював сертифікованим аудитором в Ернст енд Янг Хеллас С.А.

1. Посада

Член Наглядової Ради (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ангелов Еміл

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1969

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

26

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "ПІРЕУС БАНК МКБ"

8. Опис

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

Зміни у персональному складі Наглядової Ради: річними Загальними зборами акціонерів АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", які відбулися 22 квітня 2019 року (Протокол №3/04 від 22.04.2019) у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про обрання Членом Наглядової Ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" п. Ангелова Еміла (Angelov Emil) - представника акціонера Банку - ПІРЕУС БАНК С.А. (Piraeus Bank S.A.).

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

1. Посада

Член Правління, директор Департаменту по роботі з корпоративними клієнтами

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Аніпер Олексій Григорович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1976

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

19

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, директор Департаменту по роботі з
корпоративними клієнтами АТ <ПРЕУС БАНК МКБ>.

8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: призначення посадової особи
виконано на підставі рішення Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ПРЕУС БАНК МКБ" (Протокол засідання №22/11-СР від 01.11.2018р.).

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

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Регіональний директор
Київського регіону ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <КРЕДОБАНК>, директор
Департаменту по роботі з корпоративними клієнтами АТ <ПРЕУС БАНК МКБ>.

1. Посада

Член Правління, директор Операційно-організаційного департаменту

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стахурська Ірина Ігорівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1972

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

25

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, директор Операційно-організаційного
департаменту АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"

8. Опис

Зміни у персональному складі Правління: 27 червня 2019 року Наглядова Рада прийняла
рішення (Протокол засідання № 16_19 від 27.06.2019р.) про призначення п. Стахурської Ірини
Ігорівни на посаду Члена Правління строком на 3 роки.

Також згідно Протоколу засідання Наглядової Ради № 16_19 від 27.06.2019р. п. Стахурську
Ірину Ігорівну призначено відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу
з дати отримання Банком відповідного рішення Національного банку про погодження її
кандидатури (на період до отримання Банком відповідного погодження Національного банку
кандидатури п. Стахурської Ірини Ігорівни, на неї тимчасово покладені обов'язки
відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в АТ "ПРЕУС БАНК
МКБ").

Зміни у персональному складі посадових осіб пов'язані із зміною в організаційній структурі та штатному розписі Банку, а також для оптимізації роботи Правління та посилення менеджменту Банку в сегменті операційного супроводу.

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

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	134751	X	X
у тому числі:				
Банк 1	24.05.2019	24565	5,75	21.11.2019
Банк 1	24.05.2019	39893	2,75	21.11.2019
Банк 1	26.06.2019	70293	2,7	23.12.2019
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	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	807	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2094572	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2230130	X	X
Опис	-			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АВТОТРАНСПОРТНИК 13066"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

05475179

4. Місцезнаходження

02094, м.Київ, вул. Червоногвардійська, будинок 34

5. Опис

АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" має істотну участь (15,1454%).

Права, що належать АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" щодо управління передбачені законодавством України та Статутом ПАТ "АВТОТРАНСПОРТНИК 13066".

ПАТ "АВТОТРАНСПОРТНИК 13066" перебуває в стані припинення.

ХІІ. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

[illegible]

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	750 224	481 741
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	19 845	22 771
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 340 923	1 350 254
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	531 472	719 513
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	10 060	27 771
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	5 758	5 758
Відстрочений податковий актив	1100	27 870	33 896
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	87 407	76 836
Інші фінансові активи	1130	3 652	1 825
Інші активи	1140	18 423	13 736
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	70 349	0
Усього активів	1999	2 865 983	2 734 101
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	254 903	297 630
Кошти клієнтів	2010	1 856 414	1 772 794
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	628	780
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	12 378	13 616
Інші фінансові зобов'язання	2080	90 435	25 712
Інші зобов'язання	2090	15 372	15 967
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	2 230 130	2 126 499
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	2 531 347	2 531 347
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	2
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	8 473	7 673
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-1 903 967	-1 931 420
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	635 853	607 602
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 865 983	2 734 101

Примітки: Можливості програмного забезпечення Емкон:Звіт не співпадають з вимогами складання Проміжного скороченого звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

1. Назви статей у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2019 в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан за 3-тій квартал 2019 року:

<Грошові кошти та їх еквіваленти> має назву <Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви>;

<Кредити та заборгованість клієнтів> має назву <Кредити та аванси клієнтам>;

<Цінні папери в портфелі банку на продаж> має назву <Цінні папери>;

<Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток> має назву <Передоплата з поточного податку на прибуток>;

<Відстрочений податковий актив> має назву <Відстрочений актив з податку на прибуток>;

<Основні засоби та нематеріальні активи> розділено на дві статті <Нематеріальні активи> та <Приміщення та обладнання>;

<Активи - усього за додатковими статтями> має назву <Активи з права використання>;

<Кошти банків> має назву <Заборгованість перед іншими банками>;

<Власний капітал> має назву <Капітал>;

"Статутний капітал" має назву <Акціонерний капітал>;

<Інший додатковий капітал> має назву <Додатковий капітал>;

<Резерви переоцінки> розділено на дві статті <Резерв переоцінки цінних паперів> та <Резерв переоцінки приміщень>;

<Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)> має назву <Накопичений дефіцит>;

<Усього зобов'язань та власного капіталу> має назву <Всього зобов'язань та капіталу>;

2. Деякі статті Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2019 в програмі Емкон:Звіт згруповані:

- стаття балансу в програмі Емкон:Звіт <Основні засоби та нематеріальні активи> складається з двох

статей у фінансовій звітності за 3-тій квартал 2019 року у звіті про фінансовий стан - <Нематеріальні активи> та <Приміщення та обладнання>. Показник <Нематеріальні активи> станом на 30.09.2019 р. - 11 362 тис. грн., станом на 31.12.2018 р. - 11 839 тис. грн., показник <Приміщення та обладнання> станом на 30.09.2019 р. - 76 045 тис. грн., станом на 31.12.2018 р. - 64 997 тис. грн.;

- стаття Річного звіту про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2019 в програмі Емкон:Звіт "Резерви переоцінки" складається з двох статей у фінансовій звітності за 3-тій квартал 2019 року у звіті про фінансовий стан - <Резерв переоцінки цінних паперів > та <Резерв переоцінки приміщень>. Показник <Резерв переоцінки цінних паперів> станом на 30.09.2019 р. - 144 тис. грн., станом на 31.12.2018 р. - <->656 тис. грн. показник <Резерв переоцінки приміщень> станом на 30.09.2019 р. - 8 329 тис. грн., станом на 31.12.2018 р. - 8 329 тис. грн.;

3. З Проміжним скороченим звітом про фінансовий стан додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019 року	Керівник	Голова Правління, Наумов С.В.
Кваша В.М., 0444958888, вн.27011	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище) Васильєва Т.Ю.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	222 682	204 102
Процентні витрати	1005	-55 400	-44 938
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	167 282	162 164
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-7 599	-3 592
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	159 683	158 572
Комісійні доходи	1040	93 797	90 115
Комісійні витрати	1045	-19 715	-18 187
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	1 351	11
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	385	2 948
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	7 265	8 691
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	250	-1 385
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	1 085	-304
Інші операційні доходи	1170	9 409	3 439
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-220 037	-189 728
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	33 473	54 172
Витрати на податок на прибуток	1510	-6 025	-9 751
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	27 448	44 421
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	800	-902
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	800	-902

Усього сукупного доходу за рік	2999	28 248	43 519
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	27 448	44 421
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	28 248	43 519
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,11000	0,18000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Можливості програмного забезпечення Емкон:Звіт не співпадають з вимогами складання Проміжного скороченого звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

1. Назви статей Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартали 2019 року в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 3 квартали 2019 року:

"Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" має назву "(Резерв на знецінення)/ розформування резерву на знецінення кредитів";

"Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" має назву "Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів";

"Комісійні доходи" має назву "Доходи за виплатами та комісійними";

"Комісійні витрати" має назву "Витрати за виплатами та комісійними";

"Результат від операцій з хеджування справедливої вартості" має назву "Результат від похідних фінансових інструментів";

"Результат від операцій з іноземною валютою" має назву "Результат від торгових операцій з іноземною валютою";

"Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями" має назву "Відрахування до резерву за зобов'язаннями";

"Прибуток/(збиток) за рік" має назву "ПРИБУТОК за ПЕРІОД";

"СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:" має назву "Статті, що можуть бути надалі рекласифіковані до прибутків або збитків";

"Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж" має назву "Боргові цінні папери: Прибутки мінус збитки, що виникли протягом періоду";

"Інший сукупний дохід після оподаткування" має назву "Інші сукупні доходи (збитки) за період";

"Усього сукупного доходу за рік" має назву "Всього сукупних ДОХОДІВ за ПЕРІОД;

"чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік" має назву "Чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію за період)".

2. У Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартали 2019 року та за 3 квартали 2018 року в програмі Емкон:Звіт немає статті "Результат від модифікацій фінансових активів", яка є у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Відповідно, сума по цій статті станом на 30 вересня 2019 року та на 30 вересня 2018 року включається до статті "Інші операційні доходи" (у сумі 908 тис. грн. та "-" 2 022 грн, відповідно).

3. З Проміжним скороченим звітом про прибутки і збитки та інший сукупний дохід додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019 року	Керівник	Голова Правління, Наумов С.В.
Кваша В.М., 0444958888, вн.27011	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище) Васильєва Т.Ю.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	2 531 347	0	54	0	7 210	-1 938 24 8	600 333	0	600 333
Об'єднання компаній	1360	2 531 347	2	0	0	7 673	-1 931 42 0	607 602	0	607 602
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	3	3	0	3
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	2 531 347	2	0	0	7 763	-1 931 41 7	607 605	0	607 605
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	27 448	27 448	0	27 448
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	800	0	800	0	800
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	-2	0	0	0	2	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 531 347	0	0	0	8 473	-1 903 96 7	635 853	0	635 853

Примітки: Можливості програмного забезпечення Емкон:Звіт не співпадають з вимогами складання Проміжного скороченого звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

1. Назви статей у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2019 року в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі за 3 квартал 2019 року:

"Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)" має назву "Залишок на 31 грудня 2017 року";

"інший сукупний дохід" має назву "Інші сукупні збитки за рік";

"Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат" має назву "Переведення дооцінки приміщень у категорію накопиченого дефіциту";

"емісійний дохід" має назву "Переведення прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії у категорію накопиченого дефіциту";

"Анулювання" має назву "Залишок на 30 вересня 2018 р.";

"Об'єднання компаній" має назву "Залишок на 31 грудня 2018 року";

"Дивіденди" має назву "Вплив від зміни облікової політики (запровадження МСФЗ 16)";

"Залишок на кінець попереднього періоду" має назву "Залишок на 1 січня 2019 року";

"Залишок на кінець звітного періоду" має назву "Залишок на 30 вересня 2019 року".

2. Назви колонок у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) 3 квартал 2019 року в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі за 3 квартал 2019 року:

<статутний капітал> має назву <Акціонерний капітал>;

<емісійні різниці та інший додатковий капітал> має назву <Додатковий капітал>;

<резерви переоцінки> розділено на колонки <Резерв переоцінки цінних паперів> та <Резерв переоцінки приміщень>;

<нерозподілений прибуток> має назву <Накопичений дефіцит>;

<усього> має назву <Всього капіталу>.

3. Деякі колонки Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2019 року згруповані:

- колонка Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2019 року в програмі Емкон:Звіт <резерви переоцінки> складається з двох колонок у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі за 3 квартал 2019 року - <Резерв переоцінки цінних паперів> та <Резерв переоцінки приміщень>:

Показник <Резерв переоцінки цінних паперів> станом на 30.09.2019р. - 144 тис. грн., станом на 31.12.2018 р. - <->656 тис. грн., станом на 30.09.2018 р. - <->1 161 тис. грн. станом на 31.12.2017 р. - <->259 тис. грн.

Показник <Резерв переоцінки приміщень > станом на 30.09.2019р. - 8 329 тис.грн., станом на 31.12.2018 р. - 8 329 тис. грн., станом на 30.09.2018 р. - 8 371 тис. грн., станом на 31.12.2017 р. - 10 892 тис. грн.

4. З Проміжним скороченим звітом про зміни у власному капіталі додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019

Керівник

Голова Правління, Наумов
С.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кваша В.М., 0444958888, вн.27011

Головний бухгалтер

Васильєва Т.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	222 310	209 833
Процентні витрати, що сплачені	1015	-49 658	-37 718
Комісійні доходи, що отримані	1020	93 976	90 320
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-19 225	-18 221
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	1 375	2 948
Результат операцій з іноземною валютою	1080	6 993	8 691
Інші отримані операційні доходи	1100	1 975	3 870
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-116 951	-98 111
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-73 913	-84 762
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	66 882	76 850
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-49 845	-15 020
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-34	-12 816
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-85 590	393 596
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-739	-2 415
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-8	-6 820
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	722	-330 785
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	209 507	-184 993
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-9 776	-11 964
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	63	17
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	131 182	-94 350
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-35 567 048	-15 555 000

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	35 803 857	15 757 817
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	-261
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	23 860	7 747
Придбання основних засобів	2110	-17 871	-8 422
Надходження від реалізації основних засобів	2120	306	2 242
Придбання нематеріальних активів	2130	-7 941	-3 068
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	235 163	201 055
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	-15 849	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-152	-745
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-16 001	-745
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-81 567	4 007
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	268 777	109 967
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	482 209	599 220
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	750 986	709 187

Примітки: Можливості програмного забезпечення Емкон:Звіт не співпадають з вимогами складання Проміжного скороченого звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

1. Назви статей Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 3 квартал 2019 року в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 3 квартал 2019 року :

"Процентні доходи, що отримані" має назву "Проценти отримані";

"Процентні витрати, що сплачені" має назву "Проценти сплачені";

"Комісійні доходи, що отримані" має назву "Виплати та комісійні отримані";

"Комісійні витрати, що сплачені" має назву "Виплати та комісійні сплачені";

"Результат операцій з фінансовими похідними інструментами" має назву "Доходи отримані від похідних фінансових інструментів";

"Результат операцій з іноземною валютою" має назву "Доходи отримані від торгових операцій з іноземною валютою";

"Інші отримані операційні доходи" має назву "Інші операційні доходи отримані";

"Виплати на утримання персоналу, сплачені" має назву "Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені";

"Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів" має назву "Чисте збільшення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток";

"Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів" має назву ""Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам";

"Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків" має назву "Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками";

"Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності" має назву "Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності) ";

"Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж" має назву "Придбання цінних паперів";

"Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж" має назву "Надходження від реалізації та погашення цінних паперів";

"Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості" має назву "Надходження від продажу інвестиційної нерухомості";

"Придбання основних засобів" має назву "Придбання приміщень та обладнання";

"Надходження від реалізації основних засобів" має назву "Надходження від продажу приміщень та обладнання";

"Погашення субординованого боргу" має назву "Орендні зобов'язання сплачені";

"Повернення інших залучених коштів" має назву "Погашення інших залучених коштів ";

"Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти" має

назву "Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти";

2.3 Проміжним скороченим звітом про рух грошових коштів (за прямим методом) додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019 року

Керівник

Голова Правління, Наумов
С.В.

Кваша В.М., 0444958888, вн.27011

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Васильєва Т.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019 року

Керівник

Голова Правління, Наумов
С.В.

Кваша В.М., 0444958888, вн.27011
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Васильєва Т.Ю.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2019 року

1.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) за період з 1 січня по 30 вересня 2019 фінансового року АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (далі - "Банк").

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є приватним 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 (далі - "НБУ") у січні 1994 року за його попередньою назвою Банк "Левада". У березні 1999 року назву Банку було змінено на БАТ "Міжнародний комерційний банк". У вересні 2007 року Piraeus Bank S.A. (Афіни) завершив процес придбання 99,6% акціонерного капіталу БАТ "Міжнародний комерційний банк". У березні 2008 року назву Банку було змінено на БАТ "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". У листопаді 2018 року Банк був перереєстрований у приватне акціонерне товариство та змінив свою назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ".

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Piraeus Bank S.A. (Афіни), якому належить 99,99% акцій Банку. Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року 26,42% акцій Piraeus Bank S.A. (Афіни) володіє Hellenic Financial Stability Fund, решта 73,58% акцій розподілено між акціонерами (фізичними та юридичними особами), жоден з яких не володіє, прямо чи опосередковано, більше ніж 10% простих акцій. Також немає простих акцій, що давали б їх власникам особливі права контролю.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії НБУ з лютого 1994 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 025), що діє відповідно до Закону України № 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 (на 31 грудня 2018 років - 200 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку.

Банк має 17 відділень, що обслуговують клієнтів, (на 31 грудня 2018 року - 17 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 тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 29 жовтня 2019 року.

2. Умови, в яких працює Банк

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. З 2014 року продовжується збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків.

У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років. Станом на 30 вересня 2019 року індекс споживчих цін у порівнянні до відповідного місяця попереднього року становив 7,5% (30 вересня 2018 року - 8,9%).

2. Умови, в яких працює Банк (продовження)

Також Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, через анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також заморожений збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В таких умовах, українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу ("ЄС"), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, у такий спосіб ефективно реагуючи на взаємні торгові обмеження, запроваджені між Україною та Росією. Як результат, питома вага експортних та імпорتنих операцій з Росією суттєво знизилась від 18,2% і 23,3% у 2014 році до приблизно 7,7% і 14,2% у 2018 році, відповідно.

Щодо валютного регулювання, у 2018 році було прийнято нове валютне законодавство, яке набуло чинності з 7 лютого 2019 року, також із червня 2019 року відмінено обов'язковий продаж валютних надходжень. Дані інновації забезпечують можливість Національного банку України (далі "НБУ") реалізовувати більш ліберальну політику валютного регулювання та пом'якшення цілої низки валютних обмежень. З іншого боку НБУ запроваджує посилені вимоги щодо кредитного ризику, які передбачають проведення більш якісної оцінки кредитних ризиків. У наступних роках очікується, що НБУ продовжить регулярний перегляд вимог до банківської системи щодо кредитного

ризик. Також з метою зменшення ризику ліквідності у грудні 2018 року НБУ запровадив нові вимоги щодо коефіцієнта покриття ліквідністю LCR.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від уряду в реалізації запланованих реформ, співробітництві з Міжнародним валютним фондом ("МВФ").

3. Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), зокрема МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" та повинна розглядатись разом із фінансовою звітністю банку за фінансовий рік, що закінчується 31 грудня 2018 року. Проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена 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.

Принцип подальшої безперервної діяльності. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні.

Фінансові активи - класифікація. Всі фінансові активи залежно від визначеної Банком бізнес-моделі та характеристик передбачених договором грошових потоків класифікуються за наступними категоріями:

- " фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
- " фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, які в свою чергу поділяються на підкатегорії:
 - з правом подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки;
 - без права подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки;
- " фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через

прибутки/збитки.

?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Банк проводить наступні тестування та оцінки: "визначення бізнес-моделі" - оцінка, за допомогою якої Банк визначає мету утримання портфелю фінансових активів; тест характеристик передбачених договором грошових потоків - тест, за допомогою якого аналізуються характеристики передбачених договором грошових потоків фінансового активу. За результатами визначення бізнес-моделі та результатами тесту характеристик передбачених договором грошових потоків визначається класифікація фінансового активу.

Термін "бізнес-модель" визначає те, яким чином Банк управляє фінансовими активами з метою отримання грошових потоків. Бізнес-модель визначається провідним управлінським персоналом Банку та звичайно характеризує діяльність Банку, яку він проводить з метою досягнення поставлених цілей.

Визначаються 2 основні бізнес-моделі: 1) бізнес-модель "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків"; 2) бізнес-модель "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу".

Бізнес-модель "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків" передбачає управління фінансовими активами з метою отримання грошових потоків, передбачених договором, протягом терміну дії фінансового інструменту. Не є порушенням дотримання умов зазначеної бізнес-моделі продаж фінансових активів: у зв'язку зі збільшенням кредитного ризику фінансового активу (наявність прострочення за будь-яким платежем за договором понад 90 днів); у зв'язку зі збільшенням ризику концентрації портфелю відповідних фінансових активів; за умови, що продаж відбувається близько до дати погашення фінансового активу (для короткострокових фінансових активів - не більше 30 календарних днів до дати погашення, для довгострокових активів - не більше 90 календарних днів до дати погашення) і надходження від продажу відрізняються від грошових потоків, що залишилися, не більше, ніж на 5%; за умови, що продаж відбувається нечасто (не частіше, ніж 1 раз на рік) та у незначних розмірах (менше 1% від середньої балансової вартості відповідного портфелю фінансових інструментів до вирахування оціночних резервів за звітний період); внаслідок "стресової" події (наприклад, необхідність продажу викликана змінами у законодавстві, виникнення необхідності в отриманні грошових коштів для здійснення термінового платежу тощо).

Бізнес-модель "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу" застосовується, якщо провідний управлінський персонал приймає рішення, що управління фінансовими активами здійснюється з метою отримання грошових потоків, передбачених договором, або продажу таких фінансових активів. Ця бізнес-модель застосовується у випадку, коли Банк здійснює більш часті продажі фінансових активів, ніж це дозволяється для бізнес-моделі "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків" або в разі, якщо головними цілями

бізнес-моделі є управління щоденною ліквідністю, забезпечення певного рівня дохідності, встановлення відповідності термінів дії фінансових активів термінам дії фінансових зобов'язань, коштами яких вони фінансуються, що підтверджується як аналізом відповідних ризиків, що притаманні такому портфелю фінансових активів, так і попереднім досвідом, очікуваннями та встановленими ключовими показниками ефективності для бізнес-підрозділів, що управляють ним.

В разі, якщо борговий фінансовий актив не утримується в межах наведених вище бізнес-моделей, то такий фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Для визначення того, чи можуть фінансові активи бути класифіковані як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю або як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, є проходження "тесту характеристик передбачених договором грошових потоків". Для проходження даного тесту мають виконуватись вимоги щодо того, що умови договору стосовно фінансового активу передбачають отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно погашенням основної суми заборгованості та процентів на непогашену частину основної суми заборгованості. Для цілей проходження "тесту характеристик передбачених договором грошових потоків" під основною сумою заборгованості розуміють справедливую вартість фінансового активу під час первісного визнання, що змінюється протягом дії фінансового активу у разі здійснення платежів у рахунок погашення основної суми заборгованості, а проценти на непогашену основну суму включають компенсацію вартості грошей у часі, кредитного ризику, пов'язаного з основною сумою заборгованості протягом визначеного проміжку часу, компенсацію інших базових ризиків (ліквідності тощо) та адміністративних витрат, а також частки прибутку (маржу), як це зазначено у внутрішніх документах Банку. Залежність грошових потоків за договором від ризиків або умов, які не пов'язані з базовими умовами кредитування, таких як вплив на грошові потоки зміни цін на інструменти капіталу або на сировинні товари, є ознаками непроходження "тесту характеристик передбачених договором грошових потоків". Договори, що включають умови левериджу, похідні інструменти завжди не проходять "тест характеристик передбачених договором грошових потоків" та мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. "Тест характеристик передбачених договором грошових потоків" треба проводити за умовами на дату первісного визнання фінансового інструменту, а також в разі його суттєвої модифікації, яка призводить до припинення визнання старого та первісного визнання нового фінансового інструмента.

Внесення змін до умов договору за фінансовим інструментом вважається суттєвою модифікацією, якщо відбувається: зміна валюти фінансового інструменту (крім випадків, коли відбувається зміна валюти за фінансовим інструментом з одночасним частковим погашенням та прощенням решти фінансового інструменту після такої зміни); зміна типу відсоткової ставки (з фіксованої на плаваючу або навпаки); перегляд умов за фінансовим інструментом, який не є кредитно-знеціненим, в результаті якого

дисконтована теперішня вартість грошових потоків за нових умов, включаючи будь-які сплачені та отримані комісії та дисконтовані із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняються щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісних умов; значні зміни умов договору, які призвели б до непроходження "тесту характеристик передбачених договором грошових потоків".

В разі здійснення суттєвої модифікації фінансового інструменту Банк припиняє визнання старого фінансового інструменту та визнає новий фінансовий інструмент.

Фінансові активи, які утримуються в межах бізнес-моделі "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків" та які успішно пройшли "тест характеристик передбачених договором грошових потоків" класифікуються до категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю. Інвестиції в інструменти капіталу, так само, як і похідні фінансові інструменти не можуть бути класифіковані до цієї категорії, оскільки автоматично не проходять "тест характеристик передбачених договором грошових потоків". Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, після початкового визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності на суму сформованих оціночних резервів. Процентні доходи, які визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка, початкові оціночні резерви та подальші зміни у розмірі оціночних резервів відображаються у складі доходів або витрат.

?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансові активи, які утримуються в межах бізнес-моделі "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу" та які успішно пройшли "тест характеристик передбачених договором грошових потоків", класифікуються до категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Процентні доходи, які визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка, початкові оціночні резерви та подальші зміни у розмірі оціночних резервів, а також переоцінка в зв'язку зі зміною офіційного обмінного курсу (для боргових фінансових інструментів в іноземній валюті) відображаються у складі доходів або витрат. На дату припинення визнання або рекласифікації з категорії фінансових активів, оцінюваних за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, накопичена переоцінка фінансового інструменту переноситься з іншого сукупного доходу до складу доходів або витрат. Банк має право на власний розсуд під час первісного визнання інвестицій в інструменти капіталу класифікувати їх до категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, причому дане рішення не може бути скасоване в майбутньому. Окрім того, дані інвестиції не мають бути призначені для торгівлі, а також не мають бути умовною компенсацією, визнаною покупцем в рамках угоди щодо об'єднання бізнесу, щодо якої застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". За інвестиціями в інструменти капіталу, які класифікуються до даної категорії, дивіденди визнаються у складі доходів, оціночні резерви не формуються, а на момент припинення визнання фінансового інструменту накопичена переоцінка не переноситься до складу доходів або витрат, а переноситься до нерозподілених прибутків або збитків в межах іншого сукупного доходу.

Всі інші фінансові активи, які не можуть бути класифіковані до категорій оцінюваних за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Крім того, Банк має право при початковому визнанні класифікувати фінансовий інструмент, який може бути класифікований як оцінюваний за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, до категорії оцінюваного за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, але тільки за умови, що така класифікація значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Фінансові зобов'язання - класифікація. Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком: 1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; 2) фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; 5) умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Проценти витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат.

Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: 1) за похідними фінансовими інструментами; 2) в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу.

?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд класифікує його без права наступної рекласифікації як таке, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо: 1) ця класифікація усуває чи значно зменшує непослідовність оцінки або визнання, яка в іншому випадку виникла б унаслідок використання різних баз оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних із ними прибутків та збитків; 2) управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів та фінансових зобов'язань і оцінка результатів групи здійснюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу; 3) договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом

(окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).

Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Банк визнає в прибутках або збитках інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання.

Фінансові інструменти - оцінка. Нижче описано методи оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю.

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: (і) 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).

?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Амортизована собівартість - 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. Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки 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 дискontованих грошових потоків. Між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна угоди, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням методики оцінки, можуть виникати різниці. Ці різниці амортизуються лінійним методом протягом строку контракту валютного свопу.

?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується 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, або (в) відбулося списання за рахунок резерву.

Зміни класифікації. Якщо бізнес-модель, за якою Банк утримує фінансові активи, змінюється, то фінансові активи, які зазнали впливу, змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду після змін у бізнес-моделі, які призводять до зміни класифікації фінансових активів Банку.

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 коштів в інших банках. 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. Банк не включає депозитні сертифікати НБУ з терміном погашення до трьох місяців до грошових коштів та їх еквівалентів та визначає їх як інструмент інвестиційної політики. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою собівартістю 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.

Кошти в інших банках. Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (для кредитів, які не пройшли тест характеристик передбачених договором грошових потоків) або за амортизованою собівартістю (для всіх інших кредитів).

Знецінення фінансових активів. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період відповідно до моделі очікуваних збитків від впливу кредитного ризику. Банк визнає очікувані кредитні збитки та їх зміни на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первинного визнання активу. Іншими словами, знецінення являється однією із класифікаційних ознак міри кредитного ризику для активу і для відображення кредитних збитків не є обов'язковим настання події, яка свідчить про знецінення.

Банк визнає резерви за очікуваними кредитними збитками щодо таких фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку:

- " грошові кошти та їх еквіваленти;
- " кошти в інших банках;
- " кредити та аванси клієнтам;
- " цінні папери;
- " інші фінансові активи.?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, які зазнали зменшення корисності внаслідок дії кредитного ризику, очікувані кредитні збитки будуть оцінюватись із використання резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює:

" очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із подій дефолту фінансових інструментів, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати (іменуються як Етап 1); або

" очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із усіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансових інструментів (іменуються як Етап 2 та Етап 3).

Резерв за очікуваними кредитними збитками на весь строк дії фінансових інструментів вимагатиметься для фінансових інструментів тоді, коли кредитний ризик за цими фінансовими інструментами суттєво збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюватимуться у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, належними для Банку за договором, та потоками грошових коштів, які Банк передбачає отримати і які впливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв, дисконтованих за ефективною процентною ставкою активу.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, 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. Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає: (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів; (б) часову вартість грошей; і (в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату. При оцінці очікуваних кредитних збитків Банк може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Банк врахує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною.

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.

Проблемні активи, погашення яких в повному обсязі неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення або частково - в разі наявності очікувань щодо отримання певних грошових потоків на їх погашення або повністю - 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.

Для невикористаних кредитних зобов'язань очікувані кредитні збитки являють собою різницю між теперішньою вартістю різниці між потоками грошових коштів за договорами, належними для Банку, якщо власник зобов'язання знімає кошти з кредиту, та потоками грошових коштів, які Банк передбачає отримати, якщо кошти з кредиту знімаються. Для договорів фінансових гарантій очікувані кредитні збитки являють собою різницю між очікуваними виплатами для відшкодування власнику гарантованого боргового інструмента, за вирахуванням будь-яких сум, які Банк передбачає отримати від власника, дебітора або іншої сторони.

?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Банк оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або колективній основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву на покриття збитків базується на теперішній вартості очікуваних потоків грошових коштів від активу із використанням первісної ефективної процентної ставки активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи колективній основі.

Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику. Фінансовий актив є "знеціненим у результаті дії кредитного ризику", коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу. Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику, відносяться до активів Етапу 3. Докази зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику включають дані, які піддаються спостереженню, про такі події:

" значні фінансові труднощі позичальника або емітента, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;

" порушення умов договору, наприклад дефолт або прострочення виплат (понад 90 днів);

" Банк, з економічних або договірних причин, які стосуються фінансових труднощів позичальника, надає позичальнику уступку, яку інакше кредитор навіть і не розглядав би;

" зникнення активного ринку для цінного паперу у результаті дії фінансових труднощів; або

" 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;
- " придбання фінансового активу зі значною знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину явну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити зменшення корисності фінансових активів у результаті дії кредитного ризику. Банк оцінює, чи зазнали боргові інструменти, які є фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожну звітну дату. Для оцінки того, чи зазнали боргові інструменти зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, Банк розглядає такі фактори як дохідність боргових цінних паперів, кредитні рейтинги та здатність позичальника отримати фінансування.

Кредит вважається знеціненим у результаті дії кредитного ризику, коли позичальнику надається уступка у силу погіршення фінансового стану позичальника, якщо тільки не існують докази того, що у результаті надання уступки ризик неотримання потоків грошових коштів за договорами істотно зменшився і немає інших показників зменшення корисності. Для фінансових активів, за якими уступки передбачені, але не надаються, актив вважається знеціненим у результаті дії кредитного ризику, коли існують докази, які піддаються спостереженню, щодо зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, включно з відповідністю визначення дефолту. Визначення дефолту включає індикатори малоймовірності здійснення оплати і припинення виплат, якщо виплата сум прострочена на 90 днів або більше.

Придбані або створені фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику. До придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, ставляться інакше, тому що активи зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на момент первісного визнання. Для цих активів Банк визнає усі зміни в очікуваних кредитних збитках на увесь період дії інструмента з моменту первісного визнання як резерв на покриття збитків, причому будь-які зміни визнаються у складі прибутку або збитку. Сприятлива зміна для таких активів створює прибуток від зменшення корисності.

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв на покриття збитків на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом вірогідності дефолту (PD), яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту:

" позичальник здійснив прострочення на більш ніж 90 днів за будь-яких суттєвим зобов'язанням перед Банком; або

" позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Банком у повному обсязі.

Під час оцінки того, чи існує низька ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу, наприклад, у корпоративному кредитуванні якісним показником, який використовується, є порушення фінансових умов, що не стосується роздрібного кредитування. Кількісні показники, такі як статус прострочення та невплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Банк використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, які або розробляються власними силами, або отримуються із зовнішніх джерел.

Істотне збільшення кредитного ризику. Банк здійснює моніторинг усіх фінансових активів, виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій, до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося істотне збільшення кредитного ризику, Банк здійснить оцінку резерву на покриття збитків на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців.

Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату на основі залишку строку до терміну погашення інструмента із ризиком настання дефолту, який очікувався для залишку строку до терміну погашення на поточну звітну дату, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Банк бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надлишкових витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Банку та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною інформацією.

Численні економічні сценарії складають основу для визначення вірогідності дефолту на момент первісного визнання і на подальші звітні дати. Різні економічні сценарії приводять до різної вірогідності дефолту. Зважування цих різних сценаріїв складає основу зваженої середньої вірогідності дефолту, яка використовується для визначення того, чи збільшився кредитний ризик істотно.

Враховуючи що істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання є відносною оцінкою, конкретна зміна, в абсолютному вираженні, у вірогідності дефолту буде важливішою для фінансового інструмента з меншим початковим рівнем вірогідності дефолту у порівнянні з фінансовим інструментом з вищим рівнем вірогідності дефолту.

Коли актив стає простроченим на 30 днів, Банк приймає, що відбулося істотне збільшення кредитного ризику, і актив знаходиться на Етапі 2 моделі зменшення корисності, тобто резерв на покриття збитків

оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

Зміна умов фінансових активів. Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють потоки грошових коштів від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки потоків грошових коштів за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на потоки грошових коштів негайно, але можуть вплинути на потоки грошових коштів у залежності від того, чи буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Банк переглядає кредити, надані клієнтам, які зазнають фінансових труднощів, для максимального збільшення їхнього повернення та мінімізації ризику дефолту. Відмова від примусового стягнення кредиту застосовується у випадках, коли, незважаючи на те що позичальник вжив усіх достатніх зусиль для його виплати згідно з первісними договірними умовами, існує високий ризик настання дефолту або дефолт уже відбувся, і позичальник, як очікується, зможе виконати переглянуті умови. До переглянутих умов у більшості випадків належать подовження термінів погашення кредиту, зміни у строках потоків грошових коштів від кредиту (погашення основної суми та процентів), скорочення суми належних до виплати потоків грошових коштів (списання основної суми та процентів) і внесення поправок до фінансових умов.

Коли у фінансовий актив вноситься зміна, Банк оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Банку зміна призводить до припинення визнання, коли вона спричиняє виникнення суттєво інших умов. У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається переоцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією переглянutoю балансовою вартістю і справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призведе до виникнення прибутку або збитку після припинення визнання. Новий фінансовий актив матиме резерв на покриття збитків, який оцінюється на основі очікуваних кредитних збитків на 12 місяців, за виключенням рідких випадків, коли новий кредит вважається створеним активом, який знецінився у результаті дії кредитного ризику. Це застосовується у випадку, коли справедлива вартість нового кредиту визнається зі значною знижкою у порівнянні з його переглянutoю номінальною вартістю, тому що залишається високий ризик дефолту, який не зменшився у результаті зміни.

Банк здійснює моніторинг кредитного ризику змінених фінансових активів за рахунок оцінки якісної та кількісної інформації, такої як чи має позичальник статус такого, що прострочує виплати за новими умовами. Коли договірні умови фінансового активу змінюються, і ця зміна не призводить до припинення визнання, Банк визначає, чи не збільшився кредитний ризик фінансового активу суттєво з моменту первісного визнання.

У випадку коли зміна не призводить до припинення визнання, Банк розраховує прибуток/збиток від зміни, порівнюючи валову балансову вартість до і після зміни (за виключенням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Потім Банк оцінює очікувані кредитні збитки для зміненого активу, коли очікувані потоки грошових коштів, які виникають зі зміненого фінансового активу, включаються до розрахунку очікуваних нестач грошових коштів від первісного активу.

Списання. Кредити та боргові цінні папери списуються, коли у Банку немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходів, які можуть генерувати достатні потоки грошових коштів для погашення сум, які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення визнання. Банк може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування у результаті примусових дій Банку приводить до прибутку від зменшення корисності.

Подання резерву на покриття очікуваних кредитних збитків у звіті про фінансовий стан. Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків подаються у звіті про фінансовий стан таким чином:

" для фінансових активів, оцінюваних за амортизованою вартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів;

" для боргових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: жодного резерву на покриття збитків не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки їхня балансова вартість є справедливою вартістю. Однак, резерв на покриття збитків включається як частина суми переоцінки у складі резерву переоцінки інвестицій;

" для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв.

?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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. Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, 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 Банк оцінює зобов'язання з

кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин: 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки; 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Цінні папери. Ця категорія включає цінні папери, які класифікуються до категорій згідно з визначеною Банком бізнес-моделлю та за результатами проходження тесту характеристик передбачених договором грошових потоків. Станом на кінець звітного періоду Банк включав до зазначеної категорії облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, та депозитні сертифікати Національного банку України терміном погашення до трьох місяців, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Процентні доходи по боргових цінних паперах, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. 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 відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків. 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. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

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

Інвестиційна нерухомість спочатку обліковується за первісною вартістю, що включає витрати на проведення операції, а в подальшому переоцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відображення ринкових умов станом на кінець звітного періоду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це сума, на яку можна обміняти об'єкт нерухомості під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Незалежним продавцем не є вимушений продавець, який готовий продати об'єкт нерухомості за будь-якою ціною. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є поточні ціни, які спостерігаються на активному ринку щодо аналогічної нерухомості зі схожим місцем розташування та в однаковому стані. За відсутності на активному ринку поточних цін Банк аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі:

" поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцем розташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей;

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

" поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцем розташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей;

" 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

" 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 місцем розташуванням 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 приміщень 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 приміщень, 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 приміщень, 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.

?

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 прямолінійним 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 прямолінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 4 роки.

Актив з права користування - актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди;

На дату початку оренди Банк оцінює актив з правом користування за собівартістю. Собівартість активу з правом використання охоплює: а) суму первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-які орендні

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

платежі, здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Банком; та г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення орендованого активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення орендованого активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою створення запасів. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання орендованого активу протягом певного періоду. Після первісного визнання Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Банк здійснює нарахування амортизації активу з права користування прямолінійним методом, амортизаційні витрати відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Орендне зобов'язання. На дату початку оренди Банк оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Банк дисконтує застосовуючи ставку відсотка, що неявно передбачена в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує додаткову ставку запозичення орендаря. Банк відображає орендне зобов'язання у складі інших фінансових зобов'язань, відсотки на орендне зобов'язання визнаються у складі процентних витрат.

Строк оренди - це нескасовний період, протягом якого Банк має право використовувати орендований актив, а також обидва такі строки: а) періоди, які охоплює можливість продовження оренди, якщо Банк є обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та б) періоди, які охоплює можливість припинити оренду, якщо орендар обґрунтовано упевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Модифікація оренди - зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного або більше базових активів або продовження чи скорочення строку оренди за договором).

Ставка додаткових запозичень орендаря - ставка відсотка, яку Банк сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

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 собівартістю. 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%.

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

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 хеджування.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

Резерви за зобов'язаннями. Резерви за зобов'язаннями - це резерви за фінансовими зобов'язаннями (гарантіями та зобов'язаннями з кредитування) та зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Зобов'язання нефінансового характеру 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 собівартістю.

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. До складу додаткового капіталу включається прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам. В подальшому такий додатковий капітал переноситься на

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

нерозподілений прибуток у сумі, що відповідає частині прибутку від початкового визнання, яка визнана у звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді.

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". Основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати для усіх фінансових інструментів визнаються у звіті про прибутки та збитки із використанням методу ефективної процентної ставки та подаються у складі процентних доходів та процентних витрат відповідно. Ефективна процентна ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані потоки грошових коштів від фінансового інструмента протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, коли доцільно, коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з урахуванням всіх договірних умов за інструментом.

Банк прийняв рішення подавати процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток, у складі процентних доходів звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає усі комісії, сплачені або отримані між сторонами договору, які супроводжують і безпосередньо стосуються конкретної кредитної угоди, витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти. Для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, витрати на здійснення операції визнаються у складі прибутку або збитку на момент первісного визнання.

Процентні доходи/процентні витрати розраховуються із застосуванням ефективної процентної ставки до валової балансової вартості фінансових активів, не знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто за амортизованою вартістю фінансового активу до коригування із використанням будь-якого резерву під очікувані кредитні збитки), або амортизованої вартості фінансових зобов'язань. Для фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, процентні доходи розраховуються із застосуванням ефективної процентної ставки до амортизованої вартості фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто валової балансової вартості, за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки). Для придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, ефективна процентна ставка відображає очікувані кредитні збитки під час визначення майбутніх потоків грошових коштів, які передбачається отримати від фінансового активу.

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 за ринковими ставками до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки чи збитки.

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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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:

	30 вересня 2019 р., гривень	31 грудня 2018 року, гривень	30 вересня 2018 р., гривень
1 долар США	24,082809	27,688264	28,298262
1 євро	26,334552	31,714138	33,128775
1 російський рубль	0,373870	398270,42983	

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: (і) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (іі) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (ііі) 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.

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.

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на

4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази,

включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банку того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Істотне збільшення кредитного ризику. Як зазначено у Примітці 3, очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає у порівнянні із кредитним ризиком на момент первісного визнання. МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" не визначає те, що входить до істотного збільшення кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Банк враховує обґрунтовану якісну та кількісну інформацію, опираючись на власний досвід та прогнозні дані.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами (субпортфелями). У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи можуть перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів. Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між субпортфелями стають поширенішими, коли відбувається істотне збільшення кредитного ризику (або коли таке істотне збільшення сторнується), і таким чином активи переходять з групи очікуваних кредитних збитків на період у 12 місяців до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки.

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 модель очікуваних кредитних збитків, зокрема 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, а також прогнозні дані щодо зміни ринкових умов. 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.

Податкове законодавство. Податкове законодавство України припускає можливість різних тлумачень (примітка 28).

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з судження керівництва, що

4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

отримання достатнього оподаткованого прибутку, який можна буде зменшити на невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством. Станом на 30 вересня 2019 року відстрочений податковий актив визнаний у сумі 27 870 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 33 896 тисяч гривень).

Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків, використання якого є можливим у майбутньому, базується на трирічному бізнес-плані, який готує керівництво. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва - це стабілізація економіки України та відновлення прибутковості банківського сектору у 2019 році, диверсифікації кредитного портфелю та зменшення резервів на покриття збитків за кредитами внаслідок очікуваного покращення економічної ситуації. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в 2019-2021 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 та обґрунтованим у зазначеній вище сумі.

Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності.

Керівництво переконане у спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно функціонуюче підприємство у довгостроковій перспективі та у забезпеченні дохідності його діяльності у майбутньому. Збитки, понесені у минулих роках 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. МСФЗ 9 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 29. Протягом 2018 року та за період з 1 січня по 30 вересня 2019 року залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався.

Справедлива вартість приміщень та інвестиційної нерухомості. Як зазначено у Примітці 3, приміщення та інвестиційна нерухомість Банку проходять регулярну переоцінку. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконує незалежна фірма-оцінювач. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість, яка відображається у звітності. Остання переоцінка проводилась станом на 31 грудня 2018 року. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 4 839 гривень до 67 277 гривень для приміщень та незавершеного будівництва та від 33 гривень до 71 537 гривень для інвестиційної нерухомості, яка включає в тому числі земельні ділянки, залежно від місця розташування об'єкту. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень та незавершеного будівництва станом на 31 грудня 2018 року була б на 2 203 тисяч гривень більше або на 2 203 тисяч гривень менше та інвестиційної нерухомості - на 1 389 тисяч гривень більше або 1 389 тисяч гривень менше.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

У поточному році такі нові і переглянуті стандарти та тлумачення були прийняті до застосування:

" МСФЗ 16 "Оренда";

" КТ МСФЗ 23 "Невизначеність відносно податкової позиції";

" Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - Характеристики передоплати із негативною компенсацією;

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

" Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" - доповнення, скорочення врегулювання планів;

" Поправки до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства" пояснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток чи збиток повинно застосовуватися окремо до кожної інвестиції;

" Щорічні вдосконалення до МСФЗ за період 2015-2017 років.

Прийняття до застосування стандартів та поправок до стандартів, крім МСФЗ 16 "Оренда" , не завдало суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку.

МСФЗ 16 "Оренда" - стандарт визначає принципи визнання, оцінки та розкриття інформації у звітності щодо операцій оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього МСФЗ 16 скасовує класифікацію оренди як операційної чи фінансової, як це передбачено МСБО 17, натомість, вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів.

Банк визнає: (а) активи і зобов'язання щодо всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від процентів за орендними зобов'язаннями у звіті про прибутки та збитки. Щодо обліку оренди в орендодавця, МСФЗ 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСБО 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної чи фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності.

Зміни в обліковій політиці, що виникли у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16 "Оренда" Банк застосував ретроспективно з визнанням кумулятивного первісного застосування цього стандарту як коригування залишку нерозподіленого прибутку згідно параграфу В56) МСФЗ 16.

Узгодження змін статей звіту про фінансовий стан за МСФЗ 16 та МСБО 17 станом на 1 січня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень	Сума до переходу на МСФЗ 16	Рекласифікація
	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16	

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	481 741	-	481 741
Кошти в інших банках	22 771	-	22 771
Кредити та аванси клієнтам	1 350 254	-	1 350 254
Цінні папери	719 513	-	719 513
Інвестиційна нерухомість	27 771	-	27 771
Передоплата з поточного податку на прибуток	5 758	-	5 758
Відстрочений актив з податку на прибуток	33 896	(1)	33 895

Нематеріальні активи	11 839	-	11 839
Приміщення та обладнання	64 997	-	64 997
Актив з права користування	-	68 877	68 877
Інші фінансові активи	1 825	-	1 825
Інші активи	13 736	(1404)	12332
ВСЬОГО АКТИВІВ	2 734 101	67 472	2 801 573

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

У тисячах гривень	Сума до переходу на МСФЗ 16	Рекласифікація
	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість перед іншими банками	297 630	-	297 630
Кошти клієнтів	1 772 794	-	1 772 794
Інші залучені кошти	780	-	780
Резерви за зобов'язаннями	13 616	-	13 616
Інші фінансові зобов'язання	25 712	67 469	93 181
Інші зобов'язання	15 967	-	15 967
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	2 126 499	67 469	2 193 968

КАПІТАЛ

Акціонерний капітал	2 531 347	-	2 531 347
Додатковий капітал	2	-	2
Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	(656)	-	(656)
Резерв переоцінки приміщень	8 329	-	8 329
Накопичений дефіцит	(1 931 420)	3	(1 931 417)

ВСЬОГО КАПІТАЛУ 607 602 3 607 605

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ 2 734 101 67 472 2 801 573

6. Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
----------------------	--

МСФЗ 17 "Страхові договори" - стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття договорів страхування і замінює МСФЗ 4 "Страхові контракти" 1 січня 2021 року

Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" - Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством Дата набуття чинності не визначена

Поправки до МСБО 1 і МСБО 8 - покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1 і не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах МСФЗ. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1 1 січня 2020 року

Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" 1 січня 2020 року

?

7. Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня
2018 року

Грошові кошти у касі та залишки в банкоматах	113 732	93 332
--	---------	--------

Залишки на рахунку в НБУ	131 870	80 688
--------------------------	---------	--------

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" в інших банках:

- Україна	1 163	1 236
-----------	-------	-------

- інші країни	504 221	306 953
---------------	---------	---------

Мінус: резерв на знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	(762)	(468)
--	-------	-------

Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	750 224	481 741
--	---------	---------

Банк повинен зберігати на кореспондентському рахунку в Національному Банку України середньоарифметичну суму залишків коштів у розмірі, який дорівнює або більший, ніж розрахована резервна база за період визначення. Резервна база - середньоарифметична сума коштів, яка обрахована за період визначення згідно з установленими на період утримання нормативами обов'язкового резервування та підлягає обов'язковому резервуванню і зберіганню в період утримання.

За період з 1 січня по 30 вересня 2019 року та 2018 років діяли наступні нормативи обов'язкового резервування:

" за коштами вкладів юридичних і фізичних осіб у національній та іноземній валютах на вимогу і коштами на поточних рахунках - 6,5%;

" за строковими коштами і вкладами (депозитами) юридичних і фізичних осіб у національній та іноземній валютах - 3%.

На 30 вересня 2019 року загальна сума кореспондентських рахунків та депозитів "овернайт" в інших банках, що перебували в найбільшому банку-кореспонденті, складала 166 667 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 190 837 тисяч гривень), або 33% від загальної суми портфелю (на 31 грудня 2018 року - 62%).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 29.

8. Кошти в інших банках

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
-------------------	----------------------	---------------------

Гарантійні депозити, розміщені в інших банках	19 877	22 815
---	--------	--------

Мінус: резерв на знецінення коштів в інших банках	(32)	(44)
---	------	------

Всього коштів в інших банках	19 845	22 771
------------------------------	--------	--------

Станом на 30 вересня 2019 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 19 845 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 22 771 тисяча гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 29.

9. Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
-------------------	----------------------	---------------------

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	464	1 549
--	-----	-------

Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки 464 1 549

Кредити юридичним особам	1 340 468	1 320 691
--------------------------	-----------	-----------

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	22 513	35 607
--	--------	--------

Кредити фізичним особам - приватним підприємцям	16 287	23 136
---	--------	--------

Кредити фізичним особам - кредитна картка	13 601	14 963
---	--------	--------

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	9 833	11 248
--	-------	--------

Мінус: резерв на знецінення кредитів	(62 243)	(56 940)
--------------------------------------	----------	----------

Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 340 459	1 348 705
---	-----------	-----------

Всього кредитів та авансів клієнтам	1 340 923	1 350 254
-------------------------------------	-----------	-----------

На 30 вересня 2019 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 660 081 тисячу гривень (на 31 грудня 2018 року - 728 881 тисячу гривень), або 49% від загальної суми кредитного портфелю (на 31 грудня 2018 року - 56%).

Протягом 9 місяців 2019 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
-------------------	--------	--------	--------	--------

Резерв за очікуваними кредитними збитками станом на початок періоду	39 929	56 940	10 782	6 229	
Нові створені активи	10 090	-	-	10 090	
Перехід в етап 1	2 004	(2 004)	-	-	
Перехід в етап 2	(6 028)	6 198	(170)	-	
Перехід в етап 3	-	(3 471)	3 471	-	
Вплив зміни кредитного ризику		(1 273)	3 013	3 091	4 831
Погашення активів	(2 092)	(2 145)	(992)	(5 229)	
Нарахування, визнані у складі процентних доходів	-		-	2 363	2 363
Вплив змін параметрів моделей оцінки	14 723	(3 227)	4 159	13 791	
Інші зміни резерву під знецінення	(17 205)	(1 052)	(3 563)	(12 590)	
Списані активи протягом періоду:					
-Кредити юридичним особам	-	-	-	-	
-Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	(8 679)		-	-	(8 679)
-Кредити фізичним особам - приватним підприємцям	-		-	-	-
-Кредити фізичним особам - кредитна картка	-		-	-	-
-Кредити фізичним особам - споживчі кредити	-		-	-	-
Повернення списаної безнадійної заборгованості	10 940		-	10 940	
Курсові різниці	(678)	(1 247)	(4 606)	(6 531)	
Резерв за очікуваними кредитними збитками на кінець періоду	62 243		8 526	7 169	46 548

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом III кварталів 2019 року в сумі балансової вартості кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього			
Кредити до резерву за очікуваними кредитними збитками станом на початок періоду	64 335	63 296	1 405 645		1	278	014
Нові створені активи	1 335 406	-	-	1 335 406			
Перехід в етап 1	2 939	(2 939)	-	-			
Перехід в етап 2	(91 579)	91 710		(131)	-		
Перехід в етап 3	-	(6 658)	6 658	-			
Погашення активів	(722 625)	(21 245)		(1 836)		(745 706)	
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу	908			1 086	(178)		-
Інші зміни	(464 204)	(30 083)	2 042	(492 245)			
Списані активи протягом періоду							
-Кредити юридичним особам	-	-	-	-			
-Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості			-	-	(8	679)	
(8 679)							
-Кредити фізичним особам - приватним підприємцям	-		-	-			-
-Кредити фізичним особам - кредитна картка	-		-	-			-

-Кредити фізичним особам - споживчі кредити	-	-	-	-
Курсові різниці	(73 033)	(13 204)	(6 390)	(92 627)

Кредити до резерву за очікуваними кредитними збитками станом на кінець періоду 1 266 004
81 738 54 960 1 402 702

Додаткового розкриття впливу модифікації кредитів та авансів клієнтам за 9 місяців 2019 та 9 місяців 2018 року не представлено, оскільки не відбувалось модифікацій кредитів та авансів клієнтам, очікувані кредитні збитки за якими оцінювались до кінця строку дії активу (етап 3) та які були б переведені до етапу 1 за результатом модифікації.

У складі "інших змін" розкривається результат часткового погашення кредитів та авансів клієнтів.

?

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 9 місяців 2018 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Резерв за очікуваними кредитними збитками станом на початок періоду				
450 127		467 147		7 549 9 471
Нові створені активи	4 745	-	-	4 745
Перехід в етап 1	223	(223)	-	-
Перехід в етап 2	(296)	489	(193)	-
Перехід в етап 3	-	(834)	834	-

Вплив зміни кредитного ризику	(194)	482	(172)	116	
Погашення активів	(2 167)	(109)	(427)	(2 703)	
Нарахування, визнані у складі процентних доходів	-		46	9 001	9 047
Вплив змін параметрів моделей оцінки 135)	(489)	(365)	(2 281)		(3
Інші зміни резерву під знецінення	595	(2 430)		6 300	4 465
Списані активи протягом періоду:					
-Кредити юридичним особам -	-	(5 349)		(5 349)	
-Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості (142 196)		-	-	(142	196)
-Кредити фізичним особам - приватним підприємцям - (117 341)			-	(117 341)	
-Кредити фізичним особам - кредитна картка - 380)			-	(2 380)	(2
-Кредити фізичним особам - споживчі кредити (88 883)			-	(88 883)	
Повернення списаної безнадійної заборгованості	-		-	2 618	2 618
Курсові різниці	30	118	(3 970)	(3 822)	
Резерв за очікуваними кредитними збитками на кінець періоду 688	122 329		9 996	6 645	105

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 9 місяців 2018 року в сумі балансової вартості кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Кредити до резерву за очікуваними кредитними збитками станом на початок періоду	79 482	485 722	2 274 762	1 709 558
Нові створені активи	1 102 519	-	-	1 102 519
Перехід в етап 1	871	(871)	-	-
Перехід в етап 2	(2 278)	2 359	(81)	-
Перехід в етап 3	-	(941)	941	-
Погашення активів	(1 034 162)	(604)	(903)	(1 035 669)
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу	-	(2 022)	-	-
Інші зміни	(448 394)	(8 907)	8 935	(448 366)
Списані активи протягом періоду				
-Кредити юридичним особам	-	-	(5 349)	(5 349)
-Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	(142 196)		-	(142 196)
-Кредити фізичним особам - приватним підприємцям	(117 341)		-	(117 341)
-Кредити фізичним особам - кредитна картка	-		-	(2 380)
-Кредити фізичним особам - споживчі кредити	(88 883)		-	(88 883)
Курсові різниці	(22 696)	(1 146)	(3 805)	(27 647)
Кредити до резерву за очікуваними кредитними збитками станом на кінець періоду	69 372	134 660	1 507 428	1 303 396

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року			
	У тисячах гривень	Сума	%	Сума	%	
Торгівля	534 488	38		549 042	39	
Сільське господарство	364 745	26		339 460	24	
Виробництво	294 578	21		277 737	20	
Діяльність у сфері охорони здоров'я			65 697	5		70 631 5
Фізичні особи	46 411	3		63 367	4	
Послуги	41 994	3		59 709	4	
Будівництво та управління нерухомістю			16 109	1		22 907 2
Транспортна галузь	15 399	1		8 737	1	
Інше	23 745	2	15 604	1		
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву)				1 403 166	100	1 407 194
		100				

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 29.

?

10. Цінні папери

Цінні папери складаються з наступних компонентів:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
-------------------	----------------------	---------------------

Державні облігації України	51 600	4 952
----------------------------	--------	-------

Всього цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	51 600	4 952
--	--------	-------

Державні облігації України	53 789	138 478
----------------------------	--------	---------

Всього цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	53 789	138 478
---	--------	---------

Депозитні сертифікати НБУ	426 083	576 083
---------------------------	---------	---------

Всього цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	426 083	576 083
--	---------	---------

Всього цінних паперів	531 472	719 513
-----------------------	---------	---------

11. Інвестиційна нерухомість

У тисячах гривень	Прим. 30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
-------------------	----------------------------	---------------------

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня	27 771	33 721
--	--------	--------

Надходження	-	90	
Нерухомість, що перейшла у власність банку у розрахунок за простроченими кредитами	-	4 094	
Вибуття	(17 711)	(8 921)	
Збитки від зміни справедливої вартості	-	(1 213)	

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на

кінець періоду	10 060	27 771
----------------	--------	--------

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 2018 року є метод порівняння продажів.

12. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень Прим. Приміщення Вдосконален-ня орендо-ваного майна Транспортні засоби
Офісне та комп'ютерне обладнання Незавершене будівництво та невведене в експлуатацію програмне забезпечення Всього приміщень та обладнання Нематеріальні активи Всього

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2018 р.	44 069	31 892	14
725 90 692 729 182 107 53 233 235 340			
Накопичена амортизація	-	(30 401)	(6 769)
110) (41 394) (158 504)		(79 940)	-
			(117

Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.	44 069	1 491	7 956	10 752	729
64 997 11 839 76 836					

Надходження	6 400	261	884	10 165	(427)	17 283	4 941	22 224
-------------	-------	-----	-----	--------	-------	--------	-------	--------

Переведення до іншої категорії	-	-	-	-	-	-	-	-
--------------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---

Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
---------	---	---	---	---	---	---	---	---

Вибуття первісна вартість	-	-	668	1 087	-	1 755	-	1 755
---------------------------	---	---	-----	-------	---	-------	---	-------

Вибуття знос	-	-	(668)	(1 087)	-	(1 755)	-	(1 755)
--------------	---	---	-------	---------	---	---------	---	---------

Амортизаційні відрахування 24

(824)	(515)	(1 312)	(3 584)	-	(6 235)	(5 418)	(11 653)
-------	-------	---------	---------	---	---------	---------	----------

Первісна вартість або вартість оцінки на 30 вересня 2019 року	50 469	32 153	14 941	99 770
302 197 635	58 174	255 809		

Накопичена амортизація	(824)	(30 916)	(7 413)	(82 437)	-	(121	590)
(46 812)	(168 402)						

Залишкова вартість на 30 вересня 2019 року	49 645	1 237	7 528	17 333	302	76 045	11 362
87 407							

Незавершене будівництво та не введене в експлуатацію програмне забезпечення - це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку, а також програмне забезпечення, яке ще не введене в експлуатацію. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та вдосконалення орендованого майна, а програмне забезпечення - до нематеріальних активів.

Станом на 30 вересня 2019 року приміщення, вдосконалення орендованого майна та інші об'єкти основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 136 678 тисяч гривень, які були повністю амортизовані (31 грудня 2018 року - 121 020 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

У тисячах гривень Прим. Приміщення Вдосконален-ня орендо-ваного майна Транспортні засоби Офісне та комп'ютерне обладнання Незавершене будівництво та не введене в експлуатацію програмне забезпечення Всього приміщень та обладнання Нематеріальні активи Всього

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2017 року	46 270	31	831
12 763 82 388 251 173 503 47 201	220 704		

Накопичена амортизація	-	(29 349)	(5 390)	(76 342)	-	(111 081)
(35 571) (146 652)						

Залишкова вартість на 31 грудня 2017 року	46 270	2 482	7 373	6 046	251	62
422 11 630 74 052						

Надходження	290	70	2 395	8 512	478	11 745	6 422	18 167
Переведення до іншої категорії			-	-	-	-	-	-
Вибуття	(1 483)	-	(258)	-	-	(1 741)	-	(1 741)
Вибуття первісна вартість			1 507	9	433	208	-	2 157
Вибуття знос	(24)	(9)	(175)	(208)		(416)	(390)	(806)

Амортизаційні відрахування 24

(1 073)	(1 061)	(1 554)	(3 806)	(7 494)	(6 213)	(13 707)
---------	---------	---------	---------	---------	---------	----------

Сума переоцінки, визнана у капіталі	25	-	-	-	-	25	-	25
-------------------------------------	----	---	---	---	---	----	---	----

Сума переоцінки, визнана у прибутках чи збитках	23
---	----

40	-	-	-	-	40	-	40
----	---	---	---	---	----	---	----

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2018 року	44 069	31	892
14 725 90 692 729 182 107 53 233	235 340		

Накопичена амортизація	-	(30 401)	(6 769)	(79 940)	-	(117
110) (41 394) (158 504)						

Залишкова вартість на 31 грудня 2018 року	44 069	1 491	7 956	10 752	729
64 997 11 839 76 836					

13. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
-------------------	----------------------	---------------------

Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками	2 273	237
---	-------	-----

Суми у розрахунках	1 015	944
--------------------	-------	-----

Нараховані доходи до отримання	1 007	1 273
--------------------------------	-------	-------

Мінус: резерв на знецінення	(643)	(629)
-----------------------------	-------	-------

Всього інших фінансових активів	3 652	1 825
---------------------------------	-------	-------

14. Інші активи

Інші активи складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Витрати майбутніх періодів	12 406	10 599
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи		5 237 1 680
Передоплата за послуги	668	754
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	400	271
Інше	426	329
Мінус: резерв на знецінення	(585)	(26)
Всього інших активів	18 423	13 736

15. Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Фінансування, отримане від материнської компанії	254 903	297 630
Всього заборгованості перед іншими банками	254 903	297 630

Протягом 9 місяців 2019 року згідно рішення акціонерів Банку про переведення частини прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії та визнаного в попередніх періодах, який стосувався завершених операцій (тобто реалізований прибуток), у категорію накопиченого дефіциту було переведено 2 тисячі гривень.

Протягом 2018 року згідно рішення акціонерів Банку про переведення частини прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії та визнаного в попередніх періодах, який стосувався завершених операцій (тобто реалізований прибуток), у категорію накопиченого дефіциту було переведено 2 736 тисяч гривень.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 29.

16. Кошти клієнтів

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	770 878	752 163
- Строкові депозити	89 018	139 953

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	461 634	447 478
- Строкові депозити	427 692	326 393
- Ощадні депозити	107 192	106 807

Всього коштів клієнтів	1 856 414	1 772 794
------------------------	-----------	-----------

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.

Розподіл коштів за галузями економіки наведено нижче:

30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року			
У тисячах гривень	Сума	%	Сума	%	
Фізичні особи	996 518	54	880 678	50	
Комерція і торгівля	247 207	13	283 476	16	
Виробництво	151 984	8	124 639	7	
Будівництво та нерухомість	100 654	5	79 283	5	
Зв'язок	65 307	4	56 669	3	
Державні та суспільні організації	63 600	4	93 971	5	
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	22 958	1	58 446	3	
Фінансові послуги, страхування	54 946	3	30 622	2	
Послуги	53 726	3	49 315	3	
Транспортна галузь	21 541	1	127 913	7	
Діяльність у сфері охорони здоров'я	3 512	0	3 529	-	
Інше	38 973	2	19 741	1	
Всього коштів клієнтів	1 856 414	100	1 772 794	100	

На 30 вересня 2019 року загальна сума коштів клієнтів, отриманих від 10 найбільших клієнтів Банку, складала 212 463 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 268 566 тисяч гривень), або 11% від загальної суми коштів клієнтів (на 31 грудня 2018 року - 15% від загальної суми коштів клієнтів).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 29.

?

17. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Орендні зобов'язання	71 955	-
Нараховані зобов'язання за послугами	8 857	5 941
Кредиторська заборгованість за дебетовими або кредитними картками 005		6 074 16
Кошти у розрахунках	3 549	3 766
Всього інших фінансових зобов'язань	90 435	25 712

Кошти у розрахунках включають у себе кредиторську заборгованість перед Piraeus Bank SA, London Branch, у сумі 277 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 766 тисяч гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 29.

18. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року	
Доходи майбутніх періодів	6 955	6 972	
Нараховані витрати на виплати працівникам	5 538	6 408	
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		2 072	1 843
Податки до сплати, крім податку на прибуток		807	744
Всього інших зобов'язань	15 372	15 967	

Нараховані витрати на винагороди працівникам включають резерви невикористаних відпусток та премій.

19. Резерви за зобов'язаннями

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Резерви під судові справи	7 734	7 734
Резерви за невикористаними кредитними лініями	4 343	5 572
Резерви за фінансовими гарантіями та непокритими акредитивами	301	310
Всього резервів за зобов'язаннями	12 378	13 616

В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії від третіх сторін. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, Банк самостійно оцінює ризики та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років Банк з урахування професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень. У квітні 2017 року Державним виконавцем винесено постанову про закриття виконавчого провадження, проте керівництво вважає, що ймовірність оскарження даної постанови залишається високою, тому Банк залишив без змін резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень.?

19. Резерви за зобов'язаннями (продовження)

Протягом 9 місяців 2019 року в сумі резервів за невикористаними кредитними лініями, відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього	
Резерв за очікуваними кредитними збитками станом на початок періоду	5 517	43			
12	5 572				
Нові створені зобов'язання	6 052	228	1	6 281	
Перехід в етап 1	126	(126)	-	-	
Перехід в етап 2	(33)	119	(86)	-	
Перехід в етап 3	-	(139)	139	-	
Вплив зміни кредитного ризику		(122)	601	(11)	468
Погашення зобов'язань	(1 821)		(228)	(21)	(2 070)
Вплив змін параметрів моделей оцінки		(4 398)	4	(2)	(4 396)
Інші відрахування до резерву під знецінення		(1 425)	(4)	2	(1 427)
Курсові різниці	(86)	-	1	(85)	
Резерв за очікуваними кредитними збитками на кінець періоду	3 810	498	35		
4 343					

Протягом 9 місяців 2019 року в сумі резервів за фінансовими гарантіями та акредитивами, відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього	
Резерв за очікуваними кредитними збитками станом на початок періоду				307	3
-	310				
Нові створені зобов'язання	472	-	-	472	
Перехід в етап 1	3	(3)	-	-	
Перехід в етап 2	-	-	-	-	
Перехід в етап 3	-	-	-	-	
Вплив зміни кредитного ризику		-	-	-	-
Погашення зобов'язань	(28)	-	-	(28)	
Вплив змін параметрів моделей оцінки		(801)	-	-	(801)
Інші відрахування до резерву під знецінення		416	-	-	416
Курсові різниці	(68)	-	-	(68)	
Резерв за очікуваними кредитними збитками на кінець періоду				301	-
301					-

Протягом 9 місяців 2018 року в сумі резервів за невикористаними кредитними лініями, відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього		
Резерв за очікуваними кредитними збитками станом на початок періоду				3 622		31
25	3 678					
Нові створені зобов'язання	4 125	4	16		4 145	
Перехід в етап 1	2	(2)	-	-		
Перехід в етап 2	(6)	60	(54)	-		
Перехід в етап 3	-	(25)	25	-		
Вплив зміни кредитного ризику		(1)	(17)	(47)	(65)	
Погашення зобов'язань	(2 224)		(19)	(27)	(2 270)	
Вплив змін параметрів моделей оцінки		(261)	(36)	-	(297)	
Інші відрахування до резерву під знецінення		(1 725)		14	80	(1 631)
Курсові різниці	(121)	2	-	(119)		
Резерв за очікуваними кредитними збитками на кінець періоду				3 411	12	18
3 441						

Протягом 9 місяців 2018 року в сумі резервів за фінансовими гарантіями та акредитивами, відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
-------------------	--------	--------	--------	--------

Резерв за очікуваними кредитними збитками станом на початок періоду	424	-
-	424	

Нові створені зобов'язання	1 075	-	-	1 075
Перехід в етап 1	-	-	-	-
Перехід в етап 2	-	-	-	-
Перехід в етап 3	-	-	-	-
Вплив зміни кредитного ризику	-	-	-	-
Погашення зобов'язань	-	-	-	-
Вплив змін параметрів моделей оцінки		(12)	-	(12)
Інші відрахування до резерву під знецінення		(866)	-	(866)
Курсові різниці	(30)	-	-	(30)

Резерв за очікуваними кредитними збитками на кінець періоду	591	-	-
591			

?

20. Акціонерний капітал

У тисячах гривень	Кількість акцій, у тисячах	Номінальна вартість
Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2018 року	253 135	2 531 347
Акції випущені і повністю оплачені на 30 вересня 2019 року	253 135	2 531 347

Станом на 30 вересня 2019 року статутний капітал Банку складає 2 531 347 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 2 531 347 тисяч гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих іменних акцій складає 253 135 тисяч акцій (на 31 грудня 2018 року - 253 135 тисяч акцій) номінальною вартістю 10 гривень за акцію. Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

21. Процентні доходи та витрати

Період по 30 вересня 2019 року з		Період по 30 вересня 2018 року з			
У тисячах гривень	1 липня 2019 року	1 січня 2019 року	1 липня 2018 року	1 січня 2018 року	
Процентні доходи					
Кредити та аванси клієнтам	56 547	163 650	51 781	162 200	
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	14 772			43	
695 9 013 20 791					
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	3 499 12 481	4 985 19 615			
Кореспондентські рахунки в інших банках	528	1 592	103	398	
Депозити "овернайт" в інших банках	134	685	460	540	
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю через прибутки/збитки	128	397	139		
403					
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	90	182	125	155	
Всього процентних доходів	75 698	222 682	66 606	204 102	

Процентні витрати

Строкові депозити фізичних осіб	9 865	26 707	5 364	17 127
Строкові депозити юридичних осіб	3 041	9 826	1 135	6 020
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями		2 467	7 271	-
Депозити інших банків	1 646	6 030	3 022	14 013
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб		1 532	3 945	954
Поточні/ощадні рахунки фізичних осіб		524	1 543	559
Інше	24	78	39	146

Всього процентних витрат 19 099 55 400 11 073 41 938

Чистий процентний дохід 56 599 167 282 55 533 162 164

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 29.

?

22. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

	Період по 30 вересня 2019 року з	Період по 30 вересня 2018 року з		
У тисячах гривень	1 липня 2019 року	1 січня 2019 року	1 липня 2018 року	1 січня 2018 року

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування	21 191	59 114	20 198	55 268
- Комісійні за валютними операціями	8 168	23 616	9 674	26 445

- Гарантії надані	1 672	6 535	2 320	4 286		
- Операції з цінними паперами			200	568	182	466
- Інше	1 437	3 964	1 098	3 650		

Всього доходів за виплатами та комісійними	32 668	93 797	33 472	90 115
--	--------	--------	--------	--------

Витрати за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування	6 136	17 060	6 185	16 305
- Позабалансові операції	732	2 450	919	1 685
- Інше	70	205	97	197

Всього витрат за виплатами та комісійними	6 938	19 715	7 201	18 187
---	-------	--------	-------	--------

Чистий комісійний дохід	25 730	74 082	26 271	71 928
-------------------------	--------	--------	--------	--------

Інформація про комісійні доходи по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 29.

23. Інші операційні доходи

	Період по 30 вересня 2019 року з	Період по 30 вересня 2018 року з		
У тисячах гривень	1 липня 2019 року	1 січня 2019 року	1 липня 2018 року	1 січня 2018 року

Штрафи та пені отримані	210	547	40	272				
Відшкодування витрат по медичному страхуванню			148	483	115	355		
Результат від продажу інвестиційної нерухомості				148	6 148	633	677	
Відшкодування витрат за судовими позовами	128	261	9	2 274				
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості			54	548	384	1 207		
Дохід від продажу інших основних засобів	-	306	248	501				
Інші	62	208	74	175				
Всього інших операційних доходів	750	8 501	1 503	5 461				

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 29.

?

24. Податок на прибуток

(a) Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток, показані у складі фінансового результату, складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень Період з 1 січня по 30 вересня

2019 року Період з 1 січня по 30 вересня

2018 року

Відстрочений податок 6 025 9 751

Витрати з податку на прибуток за період	6 025	9 751
---	-------	-------

Станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2018 року Банк не визнає частково відстрочений податковий актив, що виникає за резервом на зменшення корисності кредитів та відстрочений податковий актив, що виникає за податковими збитками у зв'язку з невизначеністю реалізації цього податкового активу та збитковою діяльністю Банку у передніх періодах.

(б) Вивірення витрат з податку на прибуток та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (у 2018 році - 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах гривень	Період з 1 січня по 30 вересня
-------------------	--------------------------------

2019 року	Період з 1 січня по 30 вересня
-----------	--------------------------------

2018 року	
-----------	--

Прибуток до оподаткування	33 473	54 172
---------------------------	--------	--------

Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку	6 025	9 751
---	-------	-------

Витрати з податку на прибуток за рік	6 025	9 751
--------------------------------------	-------	-------

25. 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	Залишок на 31 грудня 2018	Податковий ефект, що виник у зв'язку з
впроваджен-ням МСФЗ 16	Залишок на 1 січня 2019 року згідно	
МСФЗ 16	Кредитовано/ (визнано) у прибутку чи збитку	Кредитовано/ (визнано) у
інших сукупних доходах	30 вересня 2019 року	

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

Активи з права на використання	-	(1)	(1)	1	-
-					
Приміщення та обладнання	2 257	-	2 257	(165)	-
2 092					
Перенесені податкові збитки	31 639	-	31 639	(5 861)	-
25 778					
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	33 896	(1)		33 895	
(6 025)	-	27 870			

У тисячах гривень Залишок на 31 грудня 2017 року згідно

МСБО 39 Податковий ефект, що виник у зв'язку з впроваджен-ням МСФЗ 9
Залишок на 1 січня 2018 року згідно

МСФЗ 9	Кредитовано/ (визнано) у прибутку чи збитку	Кредитовано/ (визнано) у
інших сукупних доходах	30 вересня 2018 року	

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

Приміщення та обладнання	2 258	-	2 258	(36)	-
2 222					
Перенесені податкові збитки	46 278	-	46 278	(13 058)	-
33 220					
Резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами та зобов'язаннями	-		-		(3 343)
343)	(3 343)	3 343	-	-	
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	48 536	(3 343)	45 193		
(9 751)	-	35 442			

25. Прибуток на одну акцію

Період по 30 вересня 2019 року з	Період по 30 вересня 2018 року з
У тисячах гривень	1 липня 2019 року
1 липня 2018 року	1 січня 2019 року
1 липня 2018 року	1 січня 2018 року

Прибуток, що належить акціонерам-власникам простих акцій	8 202	27 448	10 545	44 421
--	-------	--------	--------	--------

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	253	135253	135253	135253	135
--	-----	--------	--------	--------	-----

Чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію)	0.03	0.11	0.04	0.18
--	------	------	------	------

26. 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. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2019 року, складає 616 818 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 591 641 тисячу гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів. 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 Банку, який складається з таких компонентів:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
-------------------	----------------------	---------------------

Основний капітал	588 571	536 872
Додатковий капітал	28 247	54 769

Всього регулятивного капіталу	616 818	591 641
-------------------------------	---------	---------

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 років Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

27. Адміністративні та інші операційні витрати

Період по 30 вересня 2019 року з		Період по 30 вересня 2018 року з			
У тисячах гривень	Прим.	1 липня 2019 року	1 січня 2019 року	1 липня 2018 року	1 січня 2018 року
Витрати, пов'язані з персоналом		38 988	116 114	33 442	97 467
Інші витрати на приміщення та обладнання		7 313	21 281	6 285	18 235
Амортизація активів з права користування		6 307	17 868	-	-
Комунальні витрати	2 247	6 873	1 803	6 002	
Амортизація приміщень та обладнання	12				
	2 206	6 235	1 821	5 689	
Професійні послуги	2 097	7 586	3 449	6 061	
Внесок до ФГВФО	2 073	5 865	1 672	5 653	
Амортизація нематеріальних активів	12				
	1 769	5 418	1 526	4 594	
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку			1 724	5 312	1 524
					4 808
Канцтовари та витратні матеріали		1 694	4 744	1 597	4 032
Витрати на відрядження		1 204	2 365	835	1 687
Витрати на страхові послуги		725	2 037	629	2 031
Охоронні послуги		619	1 783	452	1 251
Реклама та маркетинг		436	2 303	1 091	2 393
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання			267	741	7 194
					21 203
Податки, крім податку на прибуток		(431)	1 075	405	1 332
Відрахування до резерву на знецінення інших фінансових активів	13				
	45	110	15	80	
Відрахування до резерву на знецінення інших активів			563	559	(1)
					9
Інше		5 405	11 768	2 638	7 201

Всього адміністративних та інших операційних витрат
377 189 728

75 251

220 037

66

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 29.

28. Умовні та інші зобов'язання

Судові справи. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій Банк самостійно оцінює ризики та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років Банк з урахування професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень. У квітні 2017 року Державним виконавцем винесено постанову про закриття виконавчого провадження, проте керівництво вважає, що ймовірність оскарження даної постанови залишається високою, тому Банк залишив без змін резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень.

Податкове законодавство. З 1 січня 2015 року в Україні частково впроваджено податкову реформу. Зокрема, суттєво змінені правила визначення об'єкту оподаткування з податку на прибуток, терміни та порядок складання податкової звітності. Згідно вимог Податкового кодексу об'єкт оподаткування визначається на підставі прибутку до оподаткування (після проведення певних коригувань), визначеного у фінансовій звітності платника податку, яка подається до податкових органів разом із податковою звітністю. В поточній редакції Податкового кодексу існують певні норми, які дозволяють неоднозначне трактування, та щодо яких може превалювати фіскальний підхід з боку податкових органів. Така невизначеність та неоднозначність трактування можуть стосуватись оцінки та відображення в обліку фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам та операцій з акціонерами, що в свою чергу може призвести до додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені у разі, якщо податкові органи поставлять під сумнів певні тлумачення, засновані на оцінці керівництва Банку. Керівництво Банку,

28. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

грунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

Зобов'язання за капітальними витратами. Станом на 30 вересня 2019 року капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання основних засобів та нематеріальних активів, склали 2 006 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав капітальні зобов'язання у сумі 2 349 тисяч гривень.

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, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Невикористані кредитні лінії	1 158 093	1 225 546
-Відкличні невикористані кредитні лінії	1 118 169	1 182 766
-Невідкличні невикористані кредитні лінії	39 924	42 780
Гарантії надані та непокриті акредитиви	140 827	191 553
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	1 298 920	1 417 099

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.

28. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
-------------------	----------------------	---------------------

Українські гривні	886 431	1 068 056
-------------------	---------	-----------

Євро	210 547	233 729
------	---------	---------

Долари США	201 942	115 314
------------	---------	---------

Всього	1 298 920	1 417 099
--------	-----------	-----------

Протягом 9 місяців 2019 року в сумі зобов'язань з невикористаних кредитних ліній, відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
-------------------	--------	--------	--------	--------

Невикористані кредитні лінії станом на початок періоду			1 225 137	397	12
	1 225 546				

Нові створені зобов'язання	693 151		1 002	-	694 153
----------------------------	---------	--	-------	---	---------

Перехід в етап 1	562	(562)	-	-	
------------------	-----	-------	---	---	--

Перехід в етап 2	(1 651)	1 749	(99)	(1)
Перехід в етап 3	-	(128)	128	-
Погашення зобов'язань	(628 240)	(1 062)	(21)	(629 323)
Інші зміни	(79 192)	72	11	(79 109)
Курсові різниці	(52 989)	(190)	6	(53 173)

Невикористані кредитні лінії станом на кінець періоду 1 156 778 1 278 37
1 158 093

Протягом 9 місяців 2019 року в сумі зобов'язань з гарантій наданих та непокритих акредитивів, відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
-------------------	--------	--------	--------	--------

Гарантії надані та акредитиви станом на початок періоду	190 934	619	-
191 553			

Нові створені зобов'язання	104 086	-	-	104 086
Перехід в етап 1	619	(619)	-	-
Перехід в етап 2	-	-	-	-
Перехід в етап 3	-	-	-	-
Погашення зобов'язань	(95 783)	-	-	(95 783)
Інші зміни	(41 601)	-	-	(41 601)
Курсові різниці	(17 428)	-	-	(17 428)

Гарантії надані та акредитиви станом на кінець періоду 140 827	140 827	-	-
---	---------	---	---

28. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Протягом 9 місяців 2018 року в сумі зобов'язань з невикористаних кредитних ліній, відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Невикористані кредитні лінії станом на початок періоду 1 131 028			1 128 981	2 022 25
Нові створені зобов'язання	1 122 134		20	24 1 122 178
Перехід в етап 1	480	(480)	-	-
Перехід в етап 2	(139)	145	(6)	-
Перехід в етап 3	-	(59)	59	-
Погашення зобов'язань	(963 101)		(87)	(80) (963 268)
Інші зміни	(14 941)	(60)	-	(15 001)
Курсові різниці	(29 324)	1	-	(29 323)
Невикористані кредитні лінії станом на кінець періоду 1 245 614			1 244 090	1 502 22

Протягом 9 місяців 2018 року в сумі зобов'язань з гарантій наданих та непокритих акредитивів, відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Гарантії надані та акредитиви станом на початок періоду 38 446			38 087	359 -
Нові створені зобов'язання	172 114		390	- 172 504
Перехід в етап 1	30	(30)	-	-
Перехід в етап 2	-	-	-	-
Перехід в етап 3	-	-	-	-
Погашення зобов'язань	(5 244)		(329)	- (5 573)
Інші зміни	5 117	-	-	5 117
Курсові різниці	(3 217)	-	-	(3 217)
Гарантії надані та акредитиви станом на кінець періоду 207 277			206 887	390 -

Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Станом на 30 вересня 2019 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках у сумі 19 845 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 22 771 тисяча гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями та за розрахунками в межах міжнародної платіжної системи Western Union (примітка 8).?

29. 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 30 вересня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	
Основний управлін-ський персонал			
Кореспондентські рахунки (процентна ставка за угодами: 0-0,5%)	227	-	-
Кредити та аванси клієнтам (процентні ставки за угодами: 0-40,0%)	-	-	54
Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0-5,57%)	254 903	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-5,0%)	-	2 669	6 356
Інші фінансові зобов'язання	- 456	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період з 1 січня по 30 вересня 2019 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	
Основний управлін-ський персонал			
Процентні доходи	4	-	2
Процентні витрати	6 030	105	124
Комісійні доходи	105	113	83
Результат від похідних фінансових інструментів	480	-	-

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлін-ський персонал	Компанії під спільним контролем	
Кореспондентські рахунки (процентна ставка за угодами: 0-0,5%)	110	-	-
Кредити та аванси клієнтам (процентні ставки за угодами: 0-40,0%)	-	-	107
Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0,03-2,87%)	297 630	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-10,75%)	-	11 039	7 176
Інші фінансові зобов'язання	-	807	-

?

29. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період з 1 січня по 30 вересня 2018 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлін-ський персонал	Компанії під спільним контролем	
Процентні доходи	9	-	-
Процентні витрати	14 013	156	137

Комісійні доходи	90	116	73
------------------	----	-----	----

За період з 1 січня по 30 вересня 2019 року, а також протягом 2018 року залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався.

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

Період з 1 січня по		Період з 1 січня по	
30 вересня 2019 року		30 вересня 2018 року	
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати
	Нараховане зобов'язання		
Короткострокові виплати:			
- Заробітна плата	11 461	296	11 811 507
- Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду		2 371	40 2 514
	55		
Всього	13 832 336	14 325	562

XV. Проміжний звіт керівництва

Упродовж звітнього періоду важливих подій, які могли б мати суттєвий вплив на проміжну фінансову звітність Банку, не було. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку. Протягом 3 кварталу 2019 року Банк в повній мірі забезпечував виконання зобов'язань перед клієнтами, забезпечував достатній рівень ліквідності та прибутковості роботи.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Посадові особи АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", які здійснюють управлінські функції, стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.