

Титульний аркуш

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

В.о. Голови
Правління

(посада)

Зензефіліс Н.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

29.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

20034231

4. Місцезнаходження

м. Київ , д/н, 04070, Київ, вул. Іллінська, 8

5. Міжміський код, телефон та факс

(044)4958888 (044)4958888

6. Електронна поштова адреса

orikuz@piraeusbank.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 29.04.2016
(дата)

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

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці _____ в мережі Інтернет 29.04.2016
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність X

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

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

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

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

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

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

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

33. Примітки

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

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

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

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

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

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРЕУС БАНК МКБ"

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

д/н

3. Дата проведення державної реєстрації

31.01.1994

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

2531346940

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

429

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

64.19 Інші види грошового посередництва

д/н д/н

д/н д/н

10. Органи управління підприємства

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

операційне управління НБУ, м. Київ

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32006192301

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

операційне управління НБУ, м. Київ

5) МФО банку

300001

б) поточний рахунок

32006101601

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	91	17.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	91-2	08.02.2013	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	Серія АЕ № 294548	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений починаючи з 29.10.2014 р.			
Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	Серія АЕ №294549	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений починаючи з 29.10.2014 р			
Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263333	17.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013			
Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 263334	17.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013			

Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	Серія АЕ № 263335	17.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013			

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
09.09.2008	28.03.2011	Білоус Ольга Валеріївна
Опис	Білоус (Цимбалій) Ольга Валеріївна, провідний юрисконсульт- корпоративний секретар управління комплаєнс-контролю Банку виконує функції корпоративного секретаря з 28.03.2011. Досвід роботи на відповідній посаді - 5 роки. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини - відсутня. Попередньо на відповідній посаді не працювала. У звітному році звільнення (припинення повноважень) особи, яка виконує функції корпоративного секретаря, не відбувалось. 16.03.2016 року в.о. корпоративного секретаря було призначено Пікуз Оксану Іванівну - головного юрисконсульта відділу внутрішньо-правового забезпечення.	

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	15.12.2015	uaA Стабільний

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ПІРЕУС БАНК С.А. (PIRAEUS BANK S.A.)	0000000000	10564 Греція М. АФІНИ ВУЛ. АМЕРІКІС, 4/4	99.9918
Науково-виробничий продовольчий комплекс "Придніпров'я"	14192187	18000 Україна м. Черкаси вул.Смілянська, 163	0.000237
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВАМП"	21382276	18000 Україна м. Черкаси вул. Енгельса, 118	0.000079
Приватне промислово-	14190731	18000 Україна м. Черкаси	0.000019

будівельне підприємство "Агрорембуд"		вул. Козацька, 7	
Мале підприємство науково-виробнича фірма "Ріпор"	14192109	18000Україна м. Черкаси вул. Сурікова, 12-а	0.000019
Товариство з обмеженою відповідальністю "Джеміні, ЛТД"	21352157	18000Україна м. Черкаси вул. Смілянська, 118	0.000015
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ганн Ко, ЛТД"	14184914	18000Україна м. Черкаси бульвар Шевченка, 45	0.000003
Кооператив "Ерзац"	0000000000	18000Україна м. Черкаси вул. Паризької комуни, 37, кв. 7	0.000003
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Білоконь Микола Васильович			0.000538
Войтенко Галина Євгенівна			0.002370
Воюш Володимир Дмитрович			0.000059
Дагасва-Сідорова Тетяна Юріївна			0.000845
Кривопішин Олексій Мефодійович			0.000138
Кузнецова Людмила Кирилівна			0.000039
Кутас Іван Філімонович			0.000003
Максименко Анатолій Сергійович			0.000059
Музакіс Іліас			0.003515
Новак Марк Йосипович			0.000059
Померко Альона Володимирівна			0.000099
Попов Володимир Васильович			0.000000
Савченко Володимир Олександрович			0.000001
Сецько Костянтин Геннадійович			0.000003
Шатравко Петро Іларіонович			0.000067
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Наумов Сергій Володимирович

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

ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1969

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

радник Наглядової Ради АТ "Піреус банк МКБ"

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

23.09.2014 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. З 05.01.2015 після погодження Національним банком України Наумов С.В. заступив на посаду Голови Правління. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи - 20 років.

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

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член Правління

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

Коваль Вячеслав Петрович

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

4) рік народження**

1966

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

28

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

Виконуючий обов'язки Голови Правління АТ "Піреус Банк МКБ"

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

23.09.2014 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було, з 05.01.2015 після погодження Національним банком України на посаду Голови Правління С.В. Наумова, В.П. Коваль продовжує перебувати виключно на посаді Члена Правління. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи - 28 років.

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

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Сотникова Тетяна Анатоліївна

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

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

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

Член Правління банку АТ «Брокбізнесбанк»

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

02.06.2014 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним.

Призначення посадової особи виконано на підставі Протоколу засідання Наглядової ради Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" №06/06 від 02.06.2014.

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

Загальний стаж роботи (років) - 19.

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

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Музакіс Іліас

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

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

12

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

Директор департаменту роздрібного бізнесу АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"

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

03.11.2014 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним.

Обрання посадової особи виконано на підставі Протоколу засідання Наглядової ради Публічного акціонерного товариства "ПРЕУС БАНК МКБ" №17/11 від 03.11.2014.

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

Загальний стаж роботи (років) - 12.

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

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Зензефіліс Ніколас

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

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

15

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

Член Правління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"

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

09.11.2015 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Згідно з рішенням Наглядової ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" від 09.11.2015 (Протокол №29/01-СР від 09.11. 2015 р.) був обраний на посаду Заступника Голови Правління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» строком на 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) 15 .

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

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Киріакопулос Янніс

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

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

26

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

Генеральний директор, Піреус Банк С.А., Греція

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

09.07.2015 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 26.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Васильєва Тетяна Юріївна

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

Дніпровська філія ВАТ "МКБ", Головний бухгалтер

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

06.04.2009 не встановлювався

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) -20.

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

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Алківіадіс Александру

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

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

31

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

член Ревізійної комісії АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"

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

01.09.2014 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. повноваження особи припинено. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 31. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Заступник Генерального директора Департаменту міжнародного корпоративного бізнесу (Піреус Банк С.А., Греція), Член Ревізійної комісії АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Грінченко Максим Вікторович

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

4) рік народження**

1970

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

21

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

Директор юридичного департаменту АТ «ІНДЕКС-БАНК»

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

29.01.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було, згідно рішення Наглядової ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" від 12.01.2015 (Протокол №02/01-СР від 12.01.2015 р.) у зв'язку зі звільненням особи за власним бажанням, повноваження особи як Члена Правління припинено. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 21.

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

Посадова особа протягом звітного періоду не працювала та не займала посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Мантакас Георгіос

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

4) рік народження**

1970

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

28

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

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

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

01.09.2014 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки Голови Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. повноваження особи припинено. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 28.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Генеральний директор-

Керівник Управління ризиків Піреус Банк С.А., Греція), Заступник Генерального директора Управління міжнародного банкінгу (Піреус Банк С.А., Греція), Голова Ревізійної комісії АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Стамполіті Архонтула

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

4) рік народження**

1972

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

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

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

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

01.09.2014 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. повноваження особи припинено. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 23.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Алківіадіс Александру

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

4) рік народження**

1964

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

31

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

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

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

16.11.2015 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. посадову особу обрано на строк 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 31.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Євангелос Арванітіс

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

4) рік народження**

1963

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

24

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

Директор координаційної групи ризику (Піреус Банк С.А., Греція).

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

16.11.2015 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних Повноваження та обов'язки Голови Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. посадову особу обрано на строк 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 24.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Директор координаційної групи ризику (Піреус Банк С.А., Греція) Директор з управління ризиками в СРВ банк Грецьких операцій (Піреус Банк С.А., Греція).

Посада на основному місці роботи - Директор координаційної групи ризику (Піреус Банк С.А., місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4).

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Янніс Псіхунтакіс

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

4) рік народження**

1969

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

21

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

Директор Піреус Банк С.А.

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

16.11.2015 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. посадову особу обрано на строк 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 21.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Директор Піреус Банк С.А. (Греція), сертифікований бухгалтерський аудитор (ЕРНСТ та ЯНГ Хеллас С.А.)

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Міліс Іліас

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

4) рік народження**

1955

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

31

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

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

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

09.07.2015 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 09.07.2015 р. посадову особу переобрано на новий строк. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 31.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Пасхаліс Константінос

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

4) рік народження**

1956

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

31

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

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

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

09.07.2015 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 09.07.2015 р. посадову особу переобрано на новий строк. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 31.

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

Посада на основному місці роботи – Заступник керівника управління фінансових послуг, Заступник Генерального директора (Піреус Банк С.А., місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4).

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Стуровассілакис Янніс

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

4) рік народження**

1955

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

35

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

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

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

24.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 09.07.2015 р. повноваження особи припинено. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 35.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Сірмакезіс Сотіріос

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

4) рік народження**

1966

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

26

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

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

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

24.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 09.07.2015 р. повноваження особи припинено. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 26.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Агкоп Мардікян

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

4) рік народження**

1950

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

37

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

Перший Заступник Голови Правління Астра Банк, Україна

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

09.07.2015 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 37.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Перший Заступник Голови Правління Астра Банк, Україна.

Посада на основному місці роботи - на пенсії.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Георгіос Георгундзос

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

4) рік народження**

1949

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

35

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

Посол Греції в Україні.

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

09.07.2015 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 35.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Посол Греції в Україні.

Посада на основному місці роботи - на пенсії.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Правління	Музакіс Іліас		8900	0.003515	8900	0	0	0
Усього			8900	0.003515	8900	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
PIRAEUS BANK S.A.	0000000000	10564 Греція д/н м. Афіни вул. Америкіс, 4	253113984	99.991818	253113984	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
відсутні					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
			0	0	0	0	0	0
Усього			253113984	99.991818	253113984	0	0	0

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	22.04.2015	
Кворум зборів**	99.99	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження складу лічильної комісії. 2. Затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради за 2014 рік. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2014 рік. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії за 2014 рік. 6. Затвердження звіту зовнішнього аудитора за 2014 рік. 7. Затвердження річного звіту Банку за 2014 рік; 8. Розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затверджено склад лічильної комісії. 2. Затверджено регламент зборів. 3. Затверджено звіт Наглядової ради за 2014 рік. 4. Затверджено звіт Правління за 2014 рік. 5. Затверджено звіт Ревізійної комісії за 2014 рік. 6. Затверджено звіт зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд» за 2014 рік. 7. Затверджено річну фінансову звітність АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» за 2014 рік складену відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. 8. Затверджено фінансовий результат Банку за 2014 рік та визначено порядок розподілу прибутку та покриття збитків. <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	09.07.2015	
Кворум зборів**	99.99	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження складу лічильної комісії. 2. Затвердження регламенту Загальних Зборів Акціонерів. 3. Затвердження Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 4. Затвердження Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 5. Затвердження Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 6. Припинення повноважень Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ». 7. Обрання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ». 8. Обрання Голови Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ». 9. Затвердження умов контрактів що укладатимуться з Членами та Головою Наглядової Ради обрання особи яка уповноважується на підписання контрактів з Членами та Головою Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ». <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались.</p> <p>Проведення позачергових зборів відбулось на підставі рішення Наглядової ради.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затверджено склад лічильної комісії. 	

<p>2. Затверджено регламент зборів.</p> <p>3. Затверджено Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції.</p> <p>4. Затверджено Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції.</p> <p>5. Затверджено Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції.</p> <p>6. Припинено повноважень Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» в складі: Я. Кириакіпулос; Я. Сгуровассілакис; К. Пасхаліс; І. Міліс; С. Сірмакезіс.</p> <p>7. Обрано Наглядову Раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» в складі: Янніс Кириакіпулос; Константінос Пасхаліс; Іліас Міліс; Агкоп Мардікян; Георгіос Георгундзос.</p> <p>8. Янніс Кириакіпулос обрано Головою Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ».</p> <p>9. Затверджено умови контрактів що укладатимуться з Членами та Головою Наглядової Ради обрано особу яка уповноважується на підписання контрактів з Членами та Головою Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ».</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.</p>

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	12.11.2015	
Кворум зборів**	99.99	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження складу лічильної комісії. 2. Затвердження регламенту позачергових Загальних зборів акціонерів. 3. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 4. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій Банку та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення. 5. Визначення органу Банку та осіб, уповноважених приймати рішення та здійснювати всі необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення акцій Банку. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались.</p> <p>Проведення позачергових зборів відбулось на підставі рішення Наглядової ради.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затверджено склад лічильної комісії. 2. Затверджено регламент зборів. 3. Здійснити збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків у розмірі 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 коп. за спрощеною процедурою збільшення статутного капіталу у відповідності до Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014р. №.78-VIII. 4. Здійснити приватне розміщення 50 000 000 (п'ятдесяти мільйонів) штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 10,00 (десять грн. 00 копійок) за одну акцію на суму 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 коп. шляхом їх пропозиції особам, що є акціонерами Банку на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення (тобто 12.11.2015). Затвердити вищенаведене Рішення про приватне розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ». 5. Уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо затвердження результатів укладання договорів з першими власниками, результатів розміщення акцій та звіту про результати розміщення акцій, щодо прийняття рішення про відмову від розміщення акцій визначити Загальні збори акціонерів. <p>Уповноваженою особою Банку, якій надаються повноваження здійснювати персональне повідомлення всіх акціонерів про прийняті Загальними зборами акціонерів рішення про збільшення розміру статутного капіталу та розміщення акцій, здійснювати повідомлення акціонерів про використання переважного права на придбання акцій, здійснювати дії щодо розміщення акцій визначити пана Наумова Сергія Володимировича –Голову Правління Банку.</p>	

	Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.	
Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	16.11.2015	
Кворум зборів**	99.99	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження складу лічильної комісії. 2. Затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів. 3. Припинення повноважень Ревізійної комісії Банку. 4. Обрання Ревізійної комісії Банку. 5. Обрання Голови Ревізійної комісії Банку. 6. Щодо бухгалтерського обліку власного капіталу за Міжнародними стандартами фінансової звітності. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались. Проведення позачергових зборів відбулось на підставі рішення Наглядової ради.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затверджено склад лічильної комісії. 2. Затверджено регламент зборів. 3. Припинено повноваження Ревізійної комісії Банку в складі: Георгіос Мантакас; Стамполіті Архонтула; Алквіадіс Александру. 4. Обрано Ревізійну комісію в складі: Александру Алквіадіс; Євангелос Арванітіс; Янніс Псіхунтакіс. 5. Александру Алквіадіса обрано Головою Ревізійної комісії Банку. 6. Затвердили перенесення в фінансовій звітності, складеній відповідно до вимог МСФЗ, суми в розмірі 9 123 тис. грн. зі статті «Акціонерний капітал» на статтю «Накопичений дефіцит». <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	01.12.2015	
Кворум зборів**	99.99	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження складу лічильної комісії. 2. Затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів. 3. Затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. 4. Затвердження результатів приватного розміщення акцій. 5. Затвердження Звіту про результати приватного розміщення акцій. 6. Затвердження Статуту Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались. Проведення позачергових зборів відбулось на підставі рішення Наглядової ради.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затверджено склад лічильної комісії. 2. Затверджено регламент зборів. 3. Затверджено результати укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. 4. Затверджено результати приватного розміщення акцій. 5. Затверджено Звіт про результати приватного розміщення акцій. 6. Затверджено Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.</p>	

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Київ м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044) 591-04-00, 591-04-40
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Центральний депозитарій
Опис	<p>До 12 жовтня 2013 року Національний депозитарій України здійснював професійну діяльність на фондовому ринку на підставі виданих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензії на здійснення депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів строком на десять років та ліцензії на здійснення розрахунково-клірингової діяльності строком на десять років.</p> <p>12 жовтня 2013 року набрав чинності Закон України «Про депозитарну систему України» (№5178-VI).</p> <p>Відповідно до частини 2 статті 9 Закону Центрального депозитарій - юридична особа, що функціонує у формі публічного акціонерного товариства відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" з урахуванням особливостей, установлених цим Законом. Акціонерне товариство набуває статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в установленому порядку Правил Центрального депозитарію.</p> <p>01 жовтня 2013 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було зареєстровано подані Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України» Правила Центрального депозитарію цінних паперів (рішення Комісії від 01.10.2013 №2092).</p> <p>Відповідно до Закону України "Про депозитарну систему України" та Порядку передачі цінних паперів на депозитарне обслуговування до Центрального депозитарію цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26.03.2013 №430 ПАТ "Розрахунковий центр" (попереднє найменування Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»), передало, а Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" прийняло на зберігання глобальний сертифікат випуску цінних паперів АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ".</p> <p>Реквізити договору про обслуговування емісії: договір про обслуговування емісії цінних паперів № ОВ-960 від 28.10.2013 року</p>

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20071290
Місцезнаходження	01103 Україна м. Київ д/н Київ Залізничне шосе, 47
Номер ліцензії або іншого документа на цей	1575

вид діяльності	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	(044) 521-1781
Факс	(044) 528-2487
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	ТОВ Аудиторська фірма "Рада Лтд", Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКЦПФР від 31 березня 2016 року, свідоцтво №375, серія П 000375, чинне до 25.02.2021р.

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

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2011	215/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000089411	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	78500000	785000000.00	93.153
Опис		<p>Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: цінні папери не проходили процедуру лістингу/делістингу на фондових біржах. Мета додаткової емісії: підвищення ліквідності та подальшого розвитку статутної діяльності Банку. Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 26 квітня 2011р. №215/1/11 за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку визнано таким, що втратило чинність у зв'язку з отриманням нового Свідоцтва про випуск акцій №83/1/2014, дата реєстрації 22 липня 2014р., дата видачі 23 березня 2015р.</p>							
22.07.2014	83/1/2014	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000089411	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	50000000	500000000	30.72
Опис		<p>Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: цінні папери не проходили процедуру лістингу/делістингу на фондових біржах. Мета додаткової емісії: підвищення ліквідності та подальшого розвитку статутної діяльності Банку. Спосіб розміщення: приватне розміщення.</p> <p>АТ “ПІРЕУС БАНК МКБ” зареєстрував в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку випуск акцій та отримав тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (реєстраційний № 83/1/2014-Т від 22.07.2014 року).</p> <p>Акції розміщувались серед акціонерів Банку. Всі акціонери Банку мали рівне переважне право на придбання акцій, що пропонувались до розміщення.</p> <p>Акції реалізовувались на підставі виставлених акціонерами заяв та шляхом укладання договорів купівлі-продажу акцій.</p> <p>Укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій здійснювалось у два етапи:</p> <p>Перший етап: з 18.08.2014 по 22.08.2014 (включно);</p>							

<p>Другий етап: 26.08.2014 (включно). Фактично під час проведення приватного розміщення акцій з АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" було укладено 2 договори на придбання акцій (№ 1/15 від 22.08.2014 р. та № 2/15 від 26.08.2014 р.) на загальну кількість 44 948 200 (сорок чотири мільйони дев'ятсот сорок вісім тисяч двісті) простих іменних акцій п'ятнадцятої емісії на загальну суму 449 482 000 (чотириста сорок дев'ять мільйонів чотириста вісімдесят дві тисячі) гривень 00 коп., що становить 89,9% від запланованого обсягу. Свідоцтво про реєстрації випуску акцій №83/1/2014 видано 23.03.2015р. Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 22 липня 2014 року №83/1/2014-Т за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку визнано таким, що втратило чинність.</p>									
12.11.2015	134/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000089411	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	50000000	500000000	24
Опис	<p>Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: цінні папери не проходили процедуру лістингу/делістингу на фондових біржах. Мета додаткової емісії: підвищення ліквідності та подальшого розвитку статутної діяльності Банку. Спосіб розміщення: приватне розміщення. АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" зареєстрував в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку випуск акцій та отримав тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (реєстраційний № 134/1/2015-Т від 12.11.2015 року). Акції розміщувались серед акціонерів Банку. Всі акціонери Банку мали рівне переважне право на придбання акцій, що пропонувались до розміщення. Акції реалізовувались на підставі виставлених акціонерами заяв та шляхом укладання договору купівлі-продажу акцій. Фактично під час проведення приватного розміщення акцій з АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" було укладено договір на придбання акцій (№ 1/16 від 16.11.2015 р.) на загальну кількість 45 407 272 (сорок п'ять мільйони чотириста сім двісті семдесят дві) простих іменних акцій шістнадцятої емісії на загальну суму 454 072 720 (чотириста п'ятдесят чотири мільйони сімдесят дві тисячі сімсот двадцять) гривень 00 коп., що становить 90,8% від запланованого обсягу. Свідоцтво про реєстрації випуску акцій №134/1/2015 видано 17.12.2015р. Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 12 листопада 2015 року №134/1/2015-Т за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку визнано таким, що втратило чинність. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 22 липня 2014 року № 83/1/2014, дата видачі 23.03.2015 року та Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 12 листопада 2015 року № 134/1/2015-Т за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку визнано таким, що втратило чинність у зв'язку з отриманням нового Свідоцтва про випуск акцій №134/1/2015 від 17.12.2015р.</p>								

XI. Опис бізнесу

Публічне акціонерне товариство "ПІРЕУС БАНК МКБ"(надалі - АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" або Банк) входить до міжнародної банківської Групи Піреус Банку (Piraeus Bank Group). Піреус Банк (Piraeus Bank S.A.) є однією з провідних банківських установ Південної та Східної Європи. Заснована у 1916 році Група Піреус Банку у грудні 2014 року налічувала 374 відділень, зосереджених в Південно-Східній Європі та східному Середземномор'ї. Зокрема, Група представлена в Румунії 130 відділеннями, в Болгарії 83 відділеннями Piraeus Bank Bulgaria, в Албанії 47 відділеннями Tirana Bank, в Сербії 33 відділеннями Piraeus Bank Beograd, в Україні 24 відділеннями Піреус Банку МКБ, на Кіпрі 14 відділеннями Piraeus Bank Cyprus, , а також по одному відділенню в Лондоні і у Франкфурті. У Групі працює понад 19 тисяч співробітників. АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" є правонабувачем всіх прав та обов'язків ВАТ "ПІРЕУС БАНК МКБ". Згідно рішення загальних зборів акціонерів (протокол позачергових Загальних зборів акціонерів № 1/02 від 03 лютого 2010 року) на виконання вимог Закону України Відкрите акціонерне товариство перейменовано у Публічне акціонерне товариство. Таким чином, Публічне акціонерне товариство є правонаступником Відкритого акціонерного товариства у відповідності з чинним законодавством України.

Станом на 31.12.2015 АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" не має філій, має 22 відділень, а також Управління з обслуговування клієнтів Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ":

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

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

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

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

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

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

Відділення № 13 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" пр-т К. Маркса, 82, м.Дніпропетровськ, 49000, Україна

Відділення № 17 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Героїв УПА, 76, м.Львів, 79015, Україна

Відділення № 18 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Пушкінська, 2, м.Одеса, 65026, Україна

Відділення № 22 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" б-р Шевченка, 218/220, м.Черкаси, 18000, Україна

Відділення № 23 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Сумська, 63, м.Харків, 61022, Україна

Відділення № 24 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" пр. Перемоги, 9, м.Київ, 01135, Україна

Відділення № 27 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Маяковського, 6 А, м. Білгород-Дністровський, Одеська обл., 67701, Україна

Відділення № 28 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Буніна, 33, м. Одеса, 65045, Україна

Відділення № 33 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Театральна, 3, м. Львів, 79008, Україна

Відділення № 37 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Шевченка,4-а,

м.Ірпінь, Київська обл., 08200, Україна

Відділення № 39 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Енгельса, 1, м.Маріуполь, Донецька обл., 87500, Україна

Відділення № 40 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Велика Васильківська, 23, м. Київ, 01004, Україна

Відділення № 43 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Пролетарська, 56, м.Шпола, Черкаська обл., 20600, Україна

Відділення № 11 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Іллінська, 8, м. Київ, 04070, Україна

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

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

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

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 376

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 2

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): -
Фонд оплати праці 64 027.0 тис.грн.

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

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

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

Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною ціллю діяльності Фонду в Україні є захист прав та інтересів фізичних осіб - вкладників банків, філій іноземних банків. Фонд гарантує вклади громадян, які розміщені в учасниках (тимчасових учасниках) Фонду в національній та іноземній валюті, включаючи відсотки, в розмірі вкладів, але не більше 200 000 грн. по вкладах у кожному банку, філії іноземного банку на день настання недоступності вкладів. Вклади до 10 гривень не відшкодовуються. Позиція в структурі - учасник Фонду.

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

Американська торгівельна палата в Україні (АСС) (03680, Україна, Київ, вул. Амосова 12, поверх 15). Американська торгівельна палата в Україні (Палата) є найактивнішою та найвпливовішою громадською неприбутковою бізнес-асоціацією серед існуючих в Україні. Одним з головних завдань Палати є представництво інтересів іноземних інвесторів, які працюють в країні, а також

сприяння появі нових інвесторів на цьому ринку. Палата співпрацює у питаннях торгівлі, комерції та економічних реформ не лише з українським урядом, а й з урядами інших країн, які є економічними партнерами України, з метою захисту інтересів компаній-членів Палати з більш ніж 50 країн світу. Серед членів Палати компанії з різноманітних регіонів та країн світу, включаючи Північну Америку, Європу, Азію, Росію та Україну, які є стратегічними та інституційними інвесторами з найбільшим обсягом прямих іноземних інвестицій у ринок України. Палата тісно співпрацює з українською владою з метою покращення бізнес середовища та залучення вітчизняних та іноземних інвестицій в українську економіку, сприяє розвитку стабільних, прозорих, та справедливих правил ведення бізнесу в Україні та інтеграції України до світового співтовариства. АТ «Піреус Банк МКБ» є членом Американської торгівельної палати в Україні. Європейська Бізнес Асоціація (ЕВА) (Андріївський узвіз, 1А, Київ, 04070, Україна). Європейська Бізнес Асоціація була заснована як форум для обговорення та вирішення проблем, з якими зустрічаються бізнесмени в Україні.

Місія Асоціації:

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

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

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

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

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

Асоціація «Незалежна асоціація банків України» (НАБУ) (вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 6, м. Київ, Україна, 03150) створена 04.11.2011 року за ініціативою провідних банків країни як всеукраїнська недержавна, добровільна, некомерційна установа. Метою створення та діяльності НАБУ є всебічне сприяння побудові стабільної фінансової системи України, вирішенню завдань та проблем банківської системи для збільшення прибутковості бізнесу та розвитку національної економіки. НАБУ представляє інтереси банків у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою службою, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями.

АТ «Піреус Банк МКБ» є членом "Незалежної асоціації банків України" (НАБУ).

Український національний комітет міжнародної торгової палати (ICC Ukraine) (м Київ, вул. Рейтерська, 19-Б.) уповноважений Світовою організацією бізнесу представляти на національній території сучасні тенденції бізнесу та сприяти розвитку міжнародного співробітництва. До структури ICC входять: міжнародний арбітражний суд, комісії та робочі групи, які допомагають у створенні глобальної системи торгівлі. Палата співпрацює з такими впливовими міжнародними організаціями, як: ООН, СОТ, Світовий банк, МВФ, ОЕСР.

Міжнародна Торгова Палата представлена у 127 країнах світу та має 93 Національних Комітети. Український національний комітет Міжнародної Торгової Палати (ICC Ukraine) – перший національний комітет на території країн СНД у 1998 році отримав офіційні повноваження і сьогодні об'єднує національні підприємства та компанії нерезиденти, які представляють великий та середній бізнес.

Головний напрямок діяльності ICC Ukraine – міжнародне співробітництво, створення умов для інтеграції українського бізнесу до міжнародної бізнес – спільноти.

Спільна діяльність з іншими організаціями не здійснювалась.

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

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

Початкове визнання фінансових інструментів. Торгові цінні папери та похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

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

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

Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або

уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на рахунках до запитання та депозити «овернайт» в центральному банку та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

Торгові цінні папери. Торгові цінні папери - це фінансові активи, які придбаються з метою отримання прибутку за рахунок короткострокових коливань ціни або торгової маржі, або цінні папери, що є частиною портфеля, фактично використовуваного для отримання короткострокового прибутку. Банк класифікує цінні папери як торгові цінні папери, якщо у нього є намір продати їх протягом короткого періоду з моменту придбання, тобто протягом 6 місяців.

Торгові цінні папери обліковуються за справедливою вартістю. Проценти розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у складі прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у складі прибутку чи збитку за рік як результат від торгівлі цінними перерами з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки, за період, в якому він виникає.

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

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

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

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

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати.

Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент. Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

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

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

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

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

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

Цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на біржі, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які відповідно з твердим наміром і можливістю керівництва Банку будуть утримуватися до погашення. Цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викупу цих цінних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнагтя та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю.

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 розташуванням та в однаковому стані. За відсутності на активному ринку поточних цін Банк аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі: поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцезнаходженням, скориговані з урахуванням цих відмінностей;

(а) 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

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

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

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

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

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

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

Вартість будівель та об'єктів незавершеного будівництва переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду.

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

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

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

Всі інші компоненти приміщень та обладнання обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення (за наявності). Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості

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

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

Амортизація. Амортизація на землю та незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Транспортні засоби 7

Комп'ютерне та офісне обладнання 4-6

Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди

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

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

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

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

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

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

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

Якщо умови фінансового зобов'язання переглядаються, і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, нове фінансове зобов'язання первісно визнається за справедливою вартістю.

Переглянуті умови фінансового зобов'язання суттєво відрізняються від попередніх умов цього зобов'язання, якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється від балансової вартості цього зобов'язання більш ніж на 10%.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними

особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

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

рівнем точності.

Основні принципи облікової політики (продовження)

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

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

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

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

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені.

Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Основною розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

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

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

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

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Перерахунок за курсами обміну на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

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

31 грудня 2015 р., гривень 31 грудня 2014 р., гривень

1 долар США 24,000667 15,768556

1 євро 26,223129 19,232908

1 російський рубль 0,32931 0,30304

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, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" є універсальним банком та відповідно до Ліцензії НБУ надає широкий спектр банківських послуг. Банк здійснює обслуговування клієнтів всіх форм власності, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, ведення рахунків клієнтів у грошовій одиниці України та іноземній валюті, кредитування юридичних та фізичних осіб. Протягом звітного періоду особлива увага приділялась наступним напрямкам: розширення та покращення клієнтської бази, якісне збільшення капіталу та оптимізація валюти балансу банку при достатньому рівні диверсифікації клієнтів як по секторах економіки, формах власності так і по обсягах операцій. Також протягом 2014 року продовжувалось впровадження сучасних технологій в обслуговуванні клієнтів банку, розширення спектру банківських послуг, спрямованих на повне обслуговування бізнесу клієнтів, а саме - консультаційні послуги, зарплатні проекти, навчання персоналу та студентів. Основними каналами надання банківських послуг виступали безпосередні продажі у відділеннях банку та продаж продуктів і надання послуг через системи дистанційного банківського обслуговування. Кінцевою метою надання вказаних послуг є збільшення надходжень процентних та комісійних доходів від створення нових та більш ефективних банківських продуктів, організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів, здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені, операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку, депозитарну діяльність депозитарної установи, із зберігання активів інститутів спільного інвестування, із зберігання активів пенсійних фондів.

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

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

Детальна інформація щодо основних засобів наведена у таблиці «Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)». Основні засоби експлуатуються в місцях реєстрації головного офісу та відділень Банку.

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

Банком заплановано здійснити витрати на придбання основних засобів протягом 2016 р. на суму 4

707 тис. грн. для підтримки операційної діяльності бізнесу, зазначені витрати будуть фінансуватись за рахунок власних оборотних коштів Банку.

Нестабільність політичної та економічної ситуації, що спостерігалася в Україні останнім часом, тривала у 2015 році та призвела до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

У березні 2014 року різні події у Криму призвели до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації. Крім того, у 2014 році озброєні угруповання сепаратистів отримали контроль над окремими територіями Донецької і Луганської областей. Відносини між Україною та Російською Федерацією погіршилися і залишалися напруженими. 1 січня 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Російська влада відреагувала на це введенням торговельного ембарго на ряд ключових українських експортних товарів. У відповідь уряд України впровадив аналогічні заходи, спрямовані проти російських товарів.

Офіційний обмінний курс гривні по відношенню до долара США становив 24,00 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року (на 31 грудня 2014 року – 15,77 гривні за 1 долар США). З метою запобігання подальшій девальвації гривні Національний банк України ввів ряд обмежень на операції з іноземною валютою, у тому числі тимчасову заборону виплати дивідендів в іноземній валюті, тимчасову заборону дострокового погашення заборгованості перед нерезидентами, обов'язковий продаж 75% валютної виручки, а також інші обмеження готівкових та безготівкових операцій. Національний банк України подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015 року.

Девальвація національної валюти призвела до тиску на індекс споживчих цін. Офіційний темп інфляції в Україні за 2015 рік сягнув 43,3% (за 2014 рік – 24,9%).

11 березня 2015 року Виконавча рада МВФ схвалила 4-річну Програму розширеного фінансування України на суму понад 17 мільярдів доларів США. Протягом 2015 року Україна отримала перший та другий транші за Програмою розширеного фінансування на суму 5 мільярдів доларів США та 1,7 мільярда доларів США, відповідно. У жовтні 2015 року Україна досягла угоди з більшістю кредиторів щодо реструктуризації частини зовнішнього національного боргу у сумі 15 мільярдів доларів США. Строки погашення реструктуризованого боргу були перенесені на 2019-2027 роки, а річна процентна ставка зафіксована на рівні 7,75%. Крім того, реструктуризація передбачає списання 20% боргу в обмін на державні деривативи номінальною вартістю 2,9 мільярда доларів США, виплати за якими здійснюються за умови досягнення певних показників зростання ВВП. Реструктуризація значної частини боргу залишається неузгодженою.

Досягнення описаної вище угоди про реструктуризацію зовнішнього боргу з більшістю кредиторів призвело до покращення кредитного рейтингу України.

Подальше надання траншів МВФ залежить від проведення урядом України реформ та інших факторів економічного, правового та політичного характеру.

Банківська система залишається вразливою через недостатню капіталізацію, погіршення якості активів, викликане економічною ситуацією, знецінення національної валюти та інші фактори. Протягом 2014-2015 років Національний банк України оголосив неплатоспроможними 63 банки. Оздоровлення комерційної банківської системи призвело до значного тиску на державний бюджет. За 2014-2015 роки Фонд гарантування вкладів фізичних осіб повернув вкладникам неплатоспроможних банків понад 59 мільярдів гривень. Майбутні виплати за оцінкою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб становлять 12,4 мільярда гривень.

Остаточний результат політичної та економічної кризи в Україні та її поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці.

Разом з тим, в цих умовах Банк зумів зберегти дотримання всіх нормативів НБУ із достатності капіталу та належного рівня ліквідності.

З огляду на те, що макроекономічне середовище не сприяє розширенню діяльності, банк зосередив зусилля на роботі із існуючим кредитним портфелем, та застосовує дуже консервативний підхід при розгляді нових кредитних заявок. Банк фокусується на розробці продуктів, направлених на збільшення комісійних доходів та економічній раціоналізації діяльності банку. У той же час банку вдалося скоротити свої можливі ризики подальшого зниження курсу гривні по відношенню до основних валют, зменшивши свою відкриту валютну позицію станом на 31.12.2015.

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

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

Протягом 2015 року Банк дотримувався всіх економічних нормативів діяльності, формування резервів по активних і пасивних операціях. Сума штрафних санкцій за 2015 рік, сплачених на користь державних органів та установ, становила 37 тис. грн. Значних порушень чинного законодавства Банк не допускав.

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

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) капітального характеру на кінець звітного періоду становить 0.00 грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента є стратегія пріоритетного розвитку обслуговування роздрібних клієнтів та клієнтів середнього та малого бізнесу та обмеженого кола високонадійних корпоративних клієнтів. З огляду на те, що макроекономічне середовище не сприяє розширенню діяльності, банк зосередить зусилля на роботі із існуючим кредитним портфелем, та буде застосовувати дуже консервативний підхід при розгляді нових кредитних заявок. Банк сфокусується на розробці продуктів, направлених на збільшення комісійних доходів та економічній раціоналізації діяльності банку.

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

Станом на 31.12.2015 року Банк приймав участь в п'яти спорах за позовом Банку на суму 10551720 дол. США., 189815372 грн., 443 780 872,64 грн., 5662835 дол. США., 15 629 233 дол. США 97 центів.

відсутня

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	70341	56509	6068	2333	76409	58842
будівлі та споруди	54272	44705	6068	2333	54272	47038
машини та обладнання	10989	7356	0	0	10989	7356
транспортні засоби	2325	2852	0	0	2325	2852
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	2755	1596	0	0	2755	1596
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	70341	56509	6068	2333	76409	58842
Опис	Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): Основні засоби використовуються безперервно. Ступінь використання - 100%. Первісна вартість основних засобів: усього 170418. Ступінь зносу основних засобів: 65.47 % Ступінь використання основних засобів: 100 % Сума нарахованого зносу: 111576. Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: ступенем природного зносу. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмежень на використання немає.					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	241659	X	X
у тому числі:				
міжбанківські кредити	31.07.2015	241659	0.7219	28.07.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1615	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	2420550	X	X
Усього зобов'язань	X	2663824	X	X
Опис:	Д/н			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
12.01.2015	13.01.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.04.2015	21.04.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
09.07.2015	10.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.11.2015	09.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.11.2015	17.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Аудиторська фірма «Рада ЛТД»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20071290
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, Залізничне шосе, 47
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1575 18.05.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	375 П 000375 31.03.2016 25 лютого 2021 року
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	31.12.2015
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Аудиторська фірма «Рада ЛТД»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20071290
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, Залізничне шосе, 47
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1575 18.05.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	375 П 000375 31.03.2016 25 лютого 2021 року
Текст аудиторського висновку (звіту)	
АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)	

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПРЕУС БАНК МКБ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
- Вищому Органу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» Загальним зборам акціонерів;
- Наглядовій раді ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ»
- Голові Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ»

м. Київ 22 квітня 2016р.

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторської фірми «Рада Лтд» була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» (надалі Банк чи Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, у складі Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Приміток до фінансової звітності.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом Товариства із використанням концептуальної основи, що ґрунтується на Міжнародних стандартах фінансової звітності

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів відповідно до вищезазначеної концептуальної основи. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, складена Товариством фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та іншу викладену у цієї звітності інформацію, викладену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 2 до цієї фінансової звітності.

Діяльність і операції Банку, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України.

Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Директор з питань аудиту Маслова С.М.

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат №0011, що виданий Аудиторською
Палатою України 29.10.2009 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2020р.

Аудитор Лобов П.І.

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат №0017, що виданий Аудиторською
Палатою України 29.10.2009 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2020 р.

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»,
Місцезнаходження:
01103, м. Київ, Залізничне шосе, 47,
Поштова та фактична адреса:
01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2\37, тел. 507-25-56.
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575,
видане згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р.,
строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ № 322/3
від 25.02.2016 р. до 25.02. 2021 року.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм,
які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників
ринку цінних паперів П 000375, видане за рішенням НКЦПФР від 31.03.16р.,
строк дії з 19.02.2013 по 25.02.2021 року.

АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»
Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора
31 грудня 2015 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан 1

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід 2

Звіт про зміни у власному капіталі 3

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 4

Примітки до фінансової звітності

1 Вступ 5

2 Умови, в яких працює Банк 5

3 Основні принципи облікової політики 6

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики 17

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень 19

6 Нові положення бухгалтерського обліку 19

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 22

8 Цінні папери в торговому портфелі 23

9 Кошти в інших банках 24

10 Кредити та аванси клієнтам 25

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 30

12 Цінні папери утримувані до погашення 31

13 Інвестиційна нерухомість 31

14 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи 32

15 Інші фінансові активи 33

16 Інші активи 35

17 Заборгованість перед іншими банками 35

18 Кошти клієнтів 36

19 Інші фінансові зобов'язання 37

20 Інші зобов'язання 37

21 Резерви за зобов'язаннями 37

22 Субординований борг 38

23 Акціонерний капітал 39

24 Інші сукупні доходи, визнані у складі кожного компоненту капіталу 40

25 Процентні доходи та витрати 41

26 Доходи та витрати за виплатами та комісійними 41

27 Інші операційні доходи 42

28 Адміністративні та інші операційні витрати 42

29 Податок на прибуток 43

30 Прибуток на одну акцію 46

31 Управління фінансовими ризиками 46

32 Управління капіталом 54

33 Умовні та інші зобов'язання 54

34 Похідні фінансові інструменти 56

35 Справедлива вартість 57

36 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки 61
37 Операції з пов'язаними сторонами 63

У тисячах гривень Прим. 31 грудня
2015 р. 31 грудня
2014 р.

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 7
1 180 769 1 345 672

Цінні папери в торговому портфелі 8
- 31 291

Кошти в інших банках 9
34 025 66 337

Кредити та аванси клієнтам 10
1 027 709 1 372 987

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 11
16 440 85 254

Цінні папери утримувані до погашення 12
696 298 -

Інвестиційна нерухомість 13
61 471 75 033

Передоплата з поточного податку на прибуток 5 808 5 749

Відстрочений актив з податку на прибуток 29
55 822 27 074

Нематеріальні активи 14
13 549 8 774

Приміщення та обладнання 14
63 534 80 889

Інші фінансові активи 15
2 858 10 820

Інші активи 16
14 305 10 520

ВСЬОГО АКТИВІВ 3 172 588 3 120 400

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість перед іншими банками 17
1 204 665 1 054 484

Кошти клієнтів 18
1 354 571 1 215 337

Інші залучені кошти 5 275 7 302

Резерви за зобов'язаннями 21
7 734 -

Інші фінансові зобов'язання 19
79 850 7 531

Інші зобов'язання 20
11 729 11 365

Субординований борг 22
- 310 707

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 2 663 824 2 606 726

КАПІТАЛ

Акціонерний капітал 23
2 531 347 1 636 915

Незареєстровані внески до акціонерного капіталу 23

- 449 482

Додатковий капітал 40 573 100 929

Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу (156) 1 515

Резерв переоцінки приміщень та незавершеного будівництва 14 822 15 221

Накопичений дефіцит (2 077 822) (1 690 388)

ВСЬОГО КАПІТАЛУ 508 764 513 674

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ 3 172 588 3 120 400

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 22 квітня 2016 року.

Ніколас Зензефіліс Тетяна Васильєва

В.о.Голови Правління Головний бухгалтер

Виконавець Кваша В.М. т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72011

У тисячах гривень Прим. 2015 рік 2014 рік

Процентні доходи 25 288 955 231 329

Процентні витрати 25 (177 361) (167 390)

Чистий процентний дохід 111 594 63 939

Резерв на знецінення кредитів 10 (560 158) (98 587)

Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів (448 564) (34 648)

Доходи за виплатами та комісійними 26

62 176 46 550

Витрати за виплатами та комісійними 26

(17 245) (10 620)

(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від похідних фінансових інструментів (2 652) 53 312

Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою 20 465 15 930

Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки іноземної валюти 69 328 (85 752)

(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку (802) 1 222

(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (137) 1

Резерв під знецінення цінних паперів для подальшого продажу 21 (20) -

(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки інвестиційної нерухомості 13

(16 027) 1 641

Інші операційні доходи 27

5 918 9 591

Адміністративні та інші операційні витрати 28

(192 095) (230 727)

Збиток до оподаткування (519 655) (233 500)

Кредит/(витрати) з податку на прибуток 29
34 545 (144 427)

ЗБИТОК ЗА РІК (485 110) (377 927)

Інші сукупні доходи:

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Інвестиції для подальшого продажу:

- (Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки, що виникли протягом року 24 (2 038) 862

Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах 24, 29

367 (234)

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

Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва 14

(247) 796

Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах 29

(6) (199)

Інші сукупні (збитки)/доходи за рік (1 924) 1 225

ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ ЗА РІК (487 034) (376 702)

Чистий прибуток на одну просту акцію (у тисячах гривень на одну акцію) 30

--

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 22 квітня 2016 року.

Ніколас Зензефіліс Тетяна Васильєва

В.о.Голови Правління Головний бухгалтер

Виконавець Кваша В.М. т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72011

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

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

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

Інші сукупні доходи за рік 24 - - - 628 597 - 1 225

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

Прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії 17 - - 50 823 - - - 50 823

Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу 29 - - (9 136) - - - (9 136)

Ефект зміни ставки податку на прибуток 29 - - (1 323) - - - (1 323)

Оплачений, але не зареєстрований акціонерний капітал 23 - 449 482 - - - - 449 482

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

Переведення прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії у категорію накопиченого дефіциту 17 - - (51 497) - - 51 497 -

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

Збиток за рік - - - - (485 110) (485 110)
Інші сукупні доходи за рік 24 - - - (1 671) (253) - (1 924)

Всього сукупних (збитків)/ доходів - - - (1 671) (253) (485 110) (487 034)

Випуск акцій 23

903 555 (449 482) - - - - 454 073

Зменшення акціонерного капіталу на ефект гіперінфляції 23 (9 123) - - - - 9 123 -

Прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії 17 - - 34 209 - - - 34 209

Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу 29 - - (6 158) - - - (6 158)

Переведення дооцінки приміщень у категорію накопиченого дефіциту - - - - (146) 146 -

Переведення прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії у категорію накопиченого дефіциту 17 - - (88 407) - - 88 407 -

Залишок на 31 грудня 2015 р. 2 531 347 - 40 573 (156) 14 822 (2 077 822) 508 764

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 22 квітня 2016 року.

Ніколас Зензефіліс Тетяна Васильєва

В.о.Голови Правління Головний бухгалтер

Виконавець Кваша В.М. т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72011

У тисячах гривень Прим. 2015 рік 2014 рік

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані 240 878 339 229

Проценти сплачені (192 952) (178 280)

Виплати та комісійні отримані 62 176 46 550

Виплати та комісійні сплачені (17 245) (10 620)

(Витрати сплачені)/доходи отримані за похідними фінансовими інструментами (2 652) 53 312

Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою 20 465 15 930

Дохід, отриманий від торгових операцій з цінними паперами 310 110

Інший операційний дохід отриманий 3 359 9 629

Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені (83 455) (91 045)

Адміністративні та інші операційні витрати сплачені (91 818) (107 165)

Поточний податок на прибуток сплачений (59) (294)

Грошові потоки, (використані в операційній діяльності)/ отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях (60 993) 77 356

Чисте зменшення обов'язкових резервів - 33 488

Чисте зменшення/(збільшення) коштів в інших банках 42 492 (53 539)

Чисте зменшення кредитів та авансів клієнтам 298 228 235 672

Чисте зменшення/(збільшення)торгового портфелю цінних паперів 37 000 (37 000)

Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів 8 224 (3 299)

Чисте збільшення інших активів (2 443) (1 202)

Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед іншими банками (330 828) 128 388

Чисте зменшення коштів клієнтів (108 770) (269 822)

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань 58 579 (17 950)

Чисте збільшення інших зобов'язань 1 022 431

Чисті грошові кошти, (використані в операційній діяльності)/ отримані від операційної діяльності (57 489) 92 523

Грошові потоки від інвестиційної діяльності

Придбання інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу (65) (210 439)

Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу 76 787 229 865

Придбання цінних паперів, утримуваних до погашення (10 668 000) -

Надходження від погашення цінних паперів, утримуваних до погашення 9 978 000 -
Придбання приміщень та обладнання (3 522) (6 072)
Надходження від продажу приміщень та обладнання 3 695 1 072
Придбання нематеріальних активів (8 619) (634)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості 4 800 7 526

Чисті грошові кошти, (використані в)/отримані від інвестиційної діяльності (616 924) 21 318

Грошові потоки від фінансової діяльності
Внески до акціонерного капіталу 454 073 -
Незарєєстровані внески до акціонерного капіталу - 449 482
Погашення субординованого боргу (364 345) (438 648)
Збільшення інших залучених коштів - 3 813
Погашення інших залучених коштів (2 015) -

Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності 87 713 14 647

Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти 421 797 536 907

Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів (164 903) 665 395
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року 7 1 345 672 680 277

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року 7 1 180 769 1 345 672

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 22 квітня 2016 року.

Ніколас Зензефіліс Тетяна Васильєва
В.о.Голови Правління Головний бухгалтер

Виконавець Кваша В.М. т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72011

1 Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за 2015 фінансовий рік ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПРЕУС БАНК МКБ» (далі – «Банк»).

Банк зарєєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був утворений як відкрите акціонерне товариство відповідно до законодавства України та зарєєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») у січні 1994 року за його попередньою назвою Банк «Левада». У березні 1999 року назву Банку було змінено на ВАТ «Міжнародний комерційний банк». У вересні 2007 року Pigeus Bank S.A. (Афіни) завершив процес придбання 99,6% акціонерного капіталу ВАТ «Міжнародний комерційний банк». У березні 2008 року назву Банку було змінено на ВАТ «ПРЕУС БАНК МКБ». У березні 2010 року Банк був перереєстрований у публічне акціонерне товариство відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРЕУС БАНК МКБ». Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Pigeus Bank S.A. (Афіни), якому належить 99,99% акцій Банку. Станом на 31 грудня 2015 року 26% акцій Pigeus Bank S.A. (Афіни) володіє Hellenic Financial Stability Fund, решта 74% акцій розподілено між акціонерами (фізичними чи юридичними особами) які не володіють, прямо чи опосередковано, понад 10% простих акцій. Також немає простих акцій, що давали б їх власникам особливі права контролю.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії НБУ з лютого 1994 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 025), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2014 році – 200 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку.

Банк має 22 відділення, з них 17 відділень, що обслуговують клієнтів, (у 2014 році – 28 відділень, з них 23 відділення, що обслуговують клієнтів) на території України.

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

вул. Іллінська, 8, корпус 7
м. Київ, 04070
Україна.

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

2 Умови, в яких працює Банк

Нестабільність політичної та економічної ситуації, що спостерігалася в Україні останнім часом, тривала у 2015 році та призвела до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

Різні події у Криму в березні 2014 року призвели до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації. Крім того, у 2014 році озброєні угруповання сепаратистів отримали контроль над окремими територіями Донецької і Луганської областей на сході України. Відносини між Україною та Російською Федерацією погіршилися і залишаються напруженими. 1 січня 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Російська влада відреагувала на це введенням торговельного ембарго на велику кількість ключових українських експортних товарів. У відповідь уряд України запровадив аналогічні заходи проти російських товарів.

Нижче показані активи Банку, що відносяться до Криму і територій Донецької та Луганської областей, які не контролює український уряд, станом на 31 грудня 2015 року:

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

- Кредити та аванси клієнтам (за вирахуванням резерву) – 1 504 тисячі гривень;
- Інвестиційна нерухомість – 8 123 тисяч гривень.

Станом на дату цього звіту встановлений НБУ офіційний обмінний курс української гривні до долара США становив 25,37 гривні за 1 доллар США порівняно з 24,00 гривні за 1 доллар США станом на 31 грудня 2015 року (на 31 грудня 2014 року – 15,77 гривні за 1 доллар США). З метою запобігання подальшій девальвації гривні, НБУ ввів ряд обмежень на операції з іноземною валютою, у тому числі тимчасову заборону виплати дивідендів в іноземній валюті, тимчасову заборону дострокового погашення заборгованості перед нерезидентами, обов'язковий продаж 75% валютної виручки, а також інші обмеження готівкових і безготівкових операцій. НБУ подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015-2016 років. Поточні обмеження залишаються в силі до 8 червня 2016 року.

Девальвація національної валюти призвела до тиску на індекс споживчих цін. Офіційний рівень інфляції в Україні за 2015 рік сягнув 43,3%.

11 березня 2015 року Виконавча рада МВФ схвалила 4-річну Програму розширеного фінансування України на суму понад 17 мільярдів доларів США. Протягом 2015 року Україна отримала перший та другий транші за Програмою розширеного фінансування на суму 5 мільярдів доларів США та 1,7 мільярда доларів США, відповідно. Подальше надання траншів МВФ залежить від проведення урядом України реформ та інших факторів економічного, правового і політичного характеру.

У жовтні 2015 року Україна досягла угоди з більшістю кредиторів щодо реструктуризації частини зовнішнього національного боргу у сумі 15 мільярдів доларів США. Строки погашення реструктуризованого боргу були перенесені на 2019-2027 роки, а процентна ставка зафіксована на рівні 7,75% річних. Крім того, реструктуризація передбачає списання 20% боргу в розмірі 2,9 мільярда доларів США в обмін на інструменти відновлення вартості (ВВП-варанти), виплати за якими здійснюються за умови досягнення певних показників зростання ВВП. При цьому Україні не вдалося досягти угоди про реструктуризацію державних облігацій на суму приблизно 3 мільярди доларів США з Російською Федерацією, внаслідок чого відбувся дефолт за борговими зобов'язаннями, які підлягали погашенню у грудні 2015 року.

Після досягнення вказаної вище домовленості про реструктуризацію зовнішнього боргу з більшістю кредиторів міжнародні рейтингові агенції Moody's, Fitch та Standard&Poors 18-19 листопада 2015 року підвищили кредитні рейтинги України до Саа3, ССС і В-, відповідно.

Банківська система залишається вразливою через її недостатню капіталізацію, залежність від фінансування, погіршення якості активів, викликане економічною ситуацією, знеціненням національної валюти та іншими факторами. Протягом 2014-2015 років понад 60 банків були оголошені НБУ неплатоспроможними. Наразі більшість неплатоспроможних банків знаходиться у процесі ліквідації.

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

3 Основні принципи облікової політики

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

Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. У Примітці 4 описані фактори невизначеності, що стосуються подій та умов, які можуть мати вплив на спроможність Банку підтримувати безперервність своєї діяльності і фактори, які керівництво враховувало у своїй оцінці безперервності діяльності.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) 1 Рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) 2 Рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) 3 Рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду. Див. Примітку 35.

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

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

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

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок.

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

Початкове визнання фінансових інструментів. Торгові цінні папери та похідні фінансові інструменти спочатку

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

об'єктивних ознак збитку від знецінення:

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

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент. Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

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

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

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для

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

Цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на біржі, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які відповідно з твердим наміром і можливістю керівництва Банку будуть утримуватися до погашення. Цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викупу цих цінних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнагтя та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю.

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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 місцерозташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей;

(а) 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

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

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

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

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

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

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

Вартість будівель та об'єктів незавершеного будівництва переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель та незавершеного будівництва, показаний у складі капіталу, відноситься безпосередньо на накопичений дефіцит у тому випадку, коли сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або

списується, або коли Банк продовжує використовувати актив. В останньому випадку сума реалізованої переоцінки – це різниця між сумою амортизації, розрахованої на основі переоціненої балансової вартості активу, та сумою амортизації, розрахованої на основі первісної вартості активу. Накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу, а чиста вартість трансформується до вартості переоцінки активу. Керівництво скоригувало балансову вартість будівель, оцінену на підставі оціночної моделі станом на кінець звітного періоду із використанням наявних ринкових даних, і переконане у наявності достатніх ринкових даних для визначення справедливої вартості, щоб підтвердити скориговану справедливу вартість.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Всі інші компоненти приміщень та обладнання обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення (за наявності). Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

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

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

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

Амортизація. Амортизація на землю та незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Транспортні засоби 7

Комп'ютерне та офісне обладнання 4-6

Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

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

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

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

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

31 грудня 2015 р., гривень 31 грудня 2014 р., гривень

1 долар США 24,000667 15,768556

1 євро 26,223129 19,232908

1 російський рубль 0,32931 0,30304

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснити пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

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

Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

31 грудня 2015 року 31 грудня 2014 року

Суми, очікувані до погашення/

повернення Суми, очікувані до погашення/

повернення

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

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 1 180 769 - 1 180 769 1 345 672 - 1 345 672
Заборгованість інших банків 34 025 - 34 025 66 337 - 66 337
Торгові цінні папери - - - 31 291 - 31 291
Кредити та аванси клієнтам 598 090 429 619 1 027 709 742 014 630 973 1 372 987
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - 16 440 16 440 35 236 50 018 85 254
Цінні папери утримувані до погашення 696 298 - 696 298 - - -
Інвестиційна нерухомість - 61 471 61 471 - 75 033 75 033
Передоплата з поточного податку на прибуток 5 808 - 5 808 5 749 - 5 749
Відстрочений актив з податку на прибуток - 55 822 55 822 - 27 074 27 074
Нематеріальні активи - 13 549 13 549 - 8 774 8 774
Приміщення та обладнання - 63 534 63 534 - 80 889 80 889
Інші фінансові активи 2 858 - 2 858 10 820 - 10 820
Інші активи 13 395 910 14 305 7 387 3 133 10 520

ВСЬОГО АКТИВИ

2 531 243 641 345 3 172 588 2 244 506 875 894 3 120 400

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість перед іншими банками 504 115 700 550 1 204 665 691 443 363 041 1 054 484
Кошти клієнтів 1 330 323 24 248 1 354 571 1 213 372 1 965 1 215 337
Інші залучені кошти - 5 275 5 275 43 7 259 7 302
Резерви за зобов'язаннями 7 734 - 7 734 - - -
Інші фінансові зобов'язання 79 850 - 79 850 7 531 - 7 531
Інші зобов'язання 6 606 5 123 11 729 5 414 5 951 11 365
Субординований борг - - - - 310 707 310 707

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1 928 628 735 196 2 663 824 1 917 803 688 923 2 606 726

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

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

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

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 5 334 тисяч гривень (у 2014 році – на 3 410 тисяч гривень), відповідно. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення збитків від знецінення кредитів на 75 377 тисяч гривень або до зменшення збитків від знецінення кредитів на 167 083 тисяч гривень (у 2014 році – до збільшення збитків від знецінення кредитів на 74 041 тисяч гривень або до зменшення

збитків від знецінення кредитів на 137 350 тисяч гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 33.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 55 822 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 27 074 тисяч гривень) являє собою суму податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок зниження оподаткованого прибутку у майбутньому, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на трирічному бізнес-плані, який готує керівництво. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва, - це стабілізація економіки України та відновлення прибутковості банківського сектору у 2017 році, помірне зростання кредитного портфелю та зменшення резервів на покриття збитків за кредитами внаслідок очікуваного покращення економічної ситуації. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в 2017-2018 роках та той факт, що поточне законодавство України не встановлювало обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, прогнозовану дохідність діяльності в майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточних економічних умов на майбутню діяльність Банку. У 2015 році Банк зазнав збитків за рік у сумі 485 110 тисяч гривень, і станом на 31 грудня 2015 року його зобов'язання перед материнською компанією Piraeus Bank S.A. (Афіни) становили 1 204 665 тисяч гривень.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження) Коефіцієнт покриття коштів клієнтів доступними ліквідними активами, що включають в себе грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках та інвестиційні цінні папери для подальшого продажу, становив 95% станом на 31 грудня 2015 року. За умов стрес тестування при найгіршому варіанті, за яким передбачалося, що Банк повинен буде погасити 30% коштів клієнтів та короткострокові зобов'язання перед материнською компанією, коефіцієнт покриття такого відтоку доступними ліквідними активами становив 140% станом на 31 грудня 2015 року. Норматив достатності капіталу Банку відповідає встановленим вимогам Національного банку України. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 45.62%, що значно перевищує встановлене НБУ значення нормативу не менше 10%. Норматив достатності капіталу Банку не опуститься нижче 10% навіть за умов стрес тестування, за яким передбачалося, що резерви на знецінення кредитів збільшаться на 20%.

В 2015 році Група Piraeus Bank зазнала збитків в сумі 2,39 млрд. євро у порівнянні зі збитком в сумі 2,06 млрд. євро за 2014 рік. Розмір капіталу на 31 грудня 2015 становив 9,6 млрд. євро в порівнянні з капіталом у розмірі 7,4 млрд. євро станом на 31 грудня 2014 року. Група Piraeus Bank збільшила акціонерний капітал у 2015 році на суму 4,6 млрд.євро., у тому числі за рахунок: а) 1,340 млрд.євро - шляхом емісії 4,466 млн. штук простих акцій, номінальна вартість яких складає 0.30 євро за штуку; б) 581,6 млн.євро – шляхом конвертації зобов'язань до складу капіталу з випуском 1 938 млн. штук простих акцій, номінальна вартість яких складає 0.30 євро за штуку; в) 680 млн.євро - шляхом емісії 2,266 млн. штук простих акцій, номінальна вартість яких складає 0.30 євро за штуку, що були покриті облігаціями European Stability Mechanism (ESM); г) 2,040 млрд.євро шляхом викупу конвертованих облігацій, що були куплені Hellenic Financial Stability Fund (HFSF).

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

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

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 37. Як описано у Примітці 17, протягом 2015 року прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам, у сумі 34 209 тисяч гривень (у 2014 році – 50 823 тисячі гривень) за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 6 158 тисяч гривень (у 2014 році – 9 136 тисяч гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал.

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

Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконує незалежна фірма-оцінювач. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у

припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 4 886 гривні до 58 022 гривень (у 2014 році – від 5 023 гривні до 62 966 гривень) для будівель та незавершеного будівництва та від 771 гривень до 59 680 гривень (у 2014 році – від 773 гривень до 63 557 гривень) для інвестиційної нерухомості, залежно від місця розташування об'єкту. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень та незавершеного будівництва була б на 2 235 тисячі гривень більше або на 2 235 тисяч гривень менше (у 2014 році – на 2 714 тисячі гривень більше або на 2 714 тисячі гривень менше) та інвестиційної нерухомості – на 3 074 тисячі гривень більше або 3 074 тисячі гривень менше (у 2014 році – на 3 751 тисячу гривень більше або 3 751 тисячу гривень менше).

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)
Класифікація внесків за незареєстрованим акціонерним капіталом, отриманих від акціонерів, у складі капіталу. Як описано у Примітці 23, внески за незареєстрованим акціонерним капіталом, отримані від існуючих акціонерів Банку, у сумі 449 482 тисячі гривень були класифіковані як капітал у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2014 року. Основні фактори, що брались до уваги керівництвом при ухваленні рішення по класифікації цих внесків як власного капіталу, а не зобов'язань, були наступні:

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

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні змінені стандарти вступили в силу для Банку з 1 січня 2015 року, але не мали істотного впливу на Банк:

- Поправки до МСБО 19 - «Проект з визначенням виплат: виплати працівникам» (випущений в листопаді 2013 року і застосовується для річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року).
- Щорічні удосконалення до МСФЗ 2012 (випущені в грудні 2013 року і застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року або після або після цієї дати).
- Щорічні удосконалення до МСФЗ 2013 (випущені в грудні 2013 року і застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року або після або після цієї дати).

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування:

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

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли організація одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому

6 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх

початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

• Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками.

Стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО 39 до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи обліку макрохеджування.

Очікується, що цей стандарт матиме істотний вплив на сформовані Банком резерви на покриття збитків від знецінення кредитів. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип обов'язкового визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг клієнту. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватися окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, повинні відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику сторнування. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Оренда» (випущений у січні 2016 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий 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. Орендарі повинні будуть визнавати: (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.

«Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками» - зміни МСБО 12 (випущені у січні 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Зміна роз'яснює вимоги до визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками по боргових інструментах.

Організація повинна буде визнавати податковий актив за нереалізованими збитками, які виникають у результаті дисконтування грошових потоків по боргових інструментах, із застосуванням ринкових процентних ставок, навіть якщо вона передбачає утримувати цей інструмент до погашення, і після отримання основної суми сплата податків не передбачається. Економічні вигоди, пов'язані з відстроченим податковим активом, виникають у зв'язку з можливістю власника боргового інструменту отримати у майбутньому прибуток (з урахуванням

б Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

ефекту дисконтування) без сплати податків з цього прибутку. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

«Ініціатива з покращення якості розкриття інформації» ? зміни МСБО 7 (випущені 29 січня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Зміни, внесені в МСБО 7, вимагають розкриття інформації про зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Очікується, що наступні інші нові положення бухгалтерського обліку не матимуть суттєвого впливу на Банк після їх прийняття:

- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» (випущений у січні 2014 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Облік придбання часток участі у спільних операціях – зміни МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року; застосовуються до періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року; застосовуються до періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Сільське господарство: плодіві культури – зміни МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).
- Метод дольової участі в окремій фінансовій звітності – зміни МСБО 27 (випущені 12 серпня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).
- Продаж або внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).

- Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені 25 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Зміни МСБО 1 відповідно до Ініціативи з покращення якості розкриття інформації (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Застосування винятку з вимоги консолідації для інвестиційних компаній – зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви
У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Грошові кошти у касі 55 040 56 225

Залишки на рахунку в НБУ 48 209 174 450

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках:

- Україна 4 401 351

- інші країни 1 073 119 1 114 646

Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів 1 180 769 1 345 672

Починаючи з серпня 2014 року встановлено, що банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. З січня 2015 року обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40% від резервної бази (середньоарифметична сума коштів, яка обрахована за період визначення згідно з установленими на період утримання нормативами обов'язкового резервування), обчисленої для відповідного періоду утримання.

Починаючи з січня 2015 року банкам дозволялось зараховувати для покриття обов'язкових резервів 50% залишку готівки в касі банку в національній валюті, з березня 2015 року – 100%, з листопада 2015 року – 75%, а також 100% коштів на кореспондентському рахунку, відкритому в ПАТ "Розрахунковий центр".

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2015 року:

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

Не прострочені та не знецінені

-Національний банк України 48 209 - 48 209

-Рейтинг А - 957 530 957 530

-Рейтинг ВВВ+ - 113 805 113 805

-Рейтинг ВВ+ - 1 179 1 179

-Рейтинг ССС+ - 20 20

-Рейтинг ССС- - 580 580

-Рейтинг СС- - 4 105 4 105

-без рейтингу - 301 301

Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі 48 209 1 077 520 1 125 729

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

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням

грошових коштів у касі, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2014 року:
У тисячах гривень Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках Всього

Не прострочені та не знецінені
- Національний банк України 174 450 - 174 450
- Рейтинг А - 907 889 907 889
- Рейтинг А- - 148 422 148 422
- Рейтинг ВВВ+ - 55 813 55 813
- Рейтинг ВВ+ - 926 926
- Рейтинг ССС+ - 1 592 1 592
- Рейтинг СС - 134 134
- без рейтингу - 221 221

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

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів подано у Примітці 35. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.

8 Цінні папери в торговому портфелі
У тисячах гривень 2014 рік

Українські державні облигації 31 291

Всього боргових цінних паперів 31 291

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

Не прострочені та не знецінені

- рейтинг ССС+ 31 291 31 291

Всього не прострочені та не знецінені 31 291 31 291

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

Боргові цінні папери є незабезпеченими.

Аналіз цінних паперів в торговому портфелі за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 31.

9 Кошти в інших банках

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Гарантійні депозити, розміщені в інших банках 34 025 17 459

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

Всього коштів в інших банках 34 025 66 337

Станом на 31 грудня 2015 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 34 025 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 17 459 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями.

Станом на 31 грудня 2014 року справедлива вартість інвестицій, наявних для продажу, отриманих у забезпечення за

договорами «зворотного репо», становить 48 680 тисяч гривень.

Нижче показано кредитну якість коштів в інших банках, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах гривень Гарантійні депозити, розміщені в інших банках Всього

Не прострочені та не знецінені

- Рейтинг А 8 520 8 520
- Рейтинг А- 21 191 21 191
- Рейтинг ВВВ+ 3 234 3 234
- Рейтинг ССС+ 1 080 1 080

Всього коштів в інших банках 34 025 34 025

Нижче показано кредитну якість коштів в інших банках, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2014 року:

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

Не прострочені та не знецінені

- Рейтинг А - 5 598 5 598
- Рейтинг ВВВ+ - 11 101 11 101
- Рейтинг СС - 760 760
- без рейтингу 48 878 - 48 878

Всього коштів в інших банках 48 878 17 459 66 337

Аналіз коштів в інших банках за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформацію про розрахункову справедливу вартість коштів в інших банках подано у Примітці 35.

?

10 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Кредити юридичним особам 1 910 205 2 179 713

Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 374 372 252 992

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 272 810 207 024

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 178 079 129 686

Кредити фізичним особам – кредитна картка 13 625 11 176

Мінус: резерв на знецінення кредитів (1 721 382) (1 407 604)

Всього кредитів та авансів клієнтам 1 027 709 1 372 987

На 31 грудня 2015 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 1 538 862 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 1 085 244 тисяч гривень), або 56 % від загальної суми кредитного портфелю (на 31 грудня 2014 року – 39%).

Протягом 2015 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

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

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р. 938 792 233 931 137 306 93 208 4 367 1 407 604

Резерв на знецінення кредитів протягом року 508 724 622 28 159 21 083 1 570 560 158

Кредити та аванси клієнтам продані протягом року (14 412) (332) - - - (14 744)

Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні (826 751) (1 137) (3 711) (5 052) - (836 651)

Курсові різниці 373 086 114 332 70 956 46 641 - 605 015

Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015 р. 979 439 347 416 232 710 155 880 5 937 1 721 382

Протягом 2015 року Банк продав майбутні грошові надходження від портфелю кредитів третім сторонам на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 32 475 тисяч гривень за 17 731 тисячу гривень. Збиток від продажу цього кредитного портфелю становив 14 744 тисячі гривень та був відображений у складі резерву під знецінення кредиту.

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

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

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2014 р. 828 501 159 697 65 488 50 266 388 1 104 340

Резерв на знецінення кредитів протягом року 54 024 17 521 10 457 12 606 3 979 98 587

Кредити та аванси клієнтам продані протягом року (247 894) (13 536) - (3 746) - (265 176)

Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні (76 289) (49 903) - (11 111) - (137 303)

Курсові різниці 380 450 120 152 61 361 45 193 - 607 156

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2014 року Банк продав майбутні грошові надходження від портфелю кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 552 825 тисяч гривень та балансовою вартістю 293 179 тисяч гривень. В результаті цих операцій Банк отримав грошові надходження у сумі 293 217 тисяч гривень та зменшив резерви під знецінення кредитів у сумі 38 тисяч гривень.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Сума % Сума %

Виробництво 840 937 31 758 714 27

Торгівля 600 298 22 779 755 28

Сільське господарство 586 293 21 497 938 18

Фізичні особи 464 515 17 347 885 13

Будівництво та управління нерухомістю 147 116 5 253 767 9

Послуги 14 130 1 34 058 1

Транспортна галузь 8 034 1 6 056 1

Інше 87 768 2 102 418 3

Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 2 749 091 100 2 780 591 100

Нижче подано інформацію про забезпечення станом на 31 грудня 2015 року:

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

Незабезпечені кредити 1 047 340 310 620 127 814 209 961 13 625 1 709 360

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 30 233 35 148 44 715 52 469 - 162 565

- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом 395 408 28 391 2 757 10 380 - 436 936

- машинами та обладнанням 229 193 170 260 - - 229 623

- запасами 178 391 - - - - 178 391

- приватними автомобілями 1 145 43 1 313 - - 2 501

- грошовими депозитами 28 495 - 1 220 - - 29 715

Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 1 910 205 374 372 178 079 272 810 13 625 2 749 091

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

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

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

Кредити, забезпечені:

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

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

Не прострочені та не знецінені

- Якісні кредити 60 411 - 11 561 3 486 7 703 83 161
- Стандартні кредити 643 384 11 192 10 062 4 482 205 669 325
- Субстандартні кредити 210 833 - 1 421 2 74 212 330
- Сумнівні/безнадійні кредити 747 158 1 107 - 31 2 043

Всього не прострочених та не знецінених 915 375 11 350 24 151 7 970 8 013 966 859

Прострочені, але не знецінені

- прострочені менше ніж 90 днів 460 - 1 561 770 532 3 323

Всього прострочених, але не знецінених 460 - 1 561 770 532 3 323

Індивідуально знецінені кредити (сума до вирахування резерву)

- прострочені менше ніж 90 днів - - - 371 2 373
- прострочені від 91 до 180 днів 371 811 - 13 865 204 372 893
- прострочені від 181 до 360 днів 139 321 - 8 756 2 421 694 151 192
- прострочені більше 360 днів 483 238 363 022 238 329 165 682 4 180 1 254 451

Всього знецінених кредитів (загальна сума) 994 370 363 022 247 098 169 339 5 080 1 778 909

Валова балансова вартість кредитів 1 910 205 374 372 272 810 178 079 13 625 2 749 091

Мінус: резерви на знецінення (979 439) (347 416) (232 710) (155 880) (5 937) (1 721 382)

Всього кредитів та авансів клієнтам 930 766 26 956 40 100 22 199 7 688 1 027 709

Банк класифікує не прострочені та не знецінені кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до класифікації, яка базується на вимогах НБУ. Згідно з класифікацією, кредити поділяються за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику:

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

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

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

Не прострочені та не знецінені

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

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

Субстандартні кредити - - 2 145 45 82 2 272

Сумнівні кредити - 146 200 399 3 748

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

Прострочені, але не знецінені

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

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

Індивідуально знецінені кредити (сума до вирахування резерву)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

знецінених кредитів.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, застава та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, застава та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»). Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2015 року:

Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням

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

У тисячах гривень

Кредити юридичним особам 387 894 886 329 542 872 313 710

Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 22 319 71 632 4 637 2 253

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 29 841 140 728 10 259 716

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 20 560 121 719 1 639 269

Кредити фізичним особам – кредитна карта - - 7 688 -

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням

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

У тисячах гривень

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

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

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

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

Кредити фізичним особам – кредитні картки - - 6 809 -

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

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

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

Протягом 2014 років Банком було укладено угоди відступлення права вимоги частини іпотечних кредитів на придбання житлової нерухомості Державній іпотечній установі (надалі – «ДІУ»), за якими Банком було відступлено права на майбутні грошові потоки. Банк надавав ДІУ послуги з подальшого прийому платежів за цими кредитами за встановлену винагороду. В зв'язку з тим, що ДІУ має право зворотного відступлення права вимоги за такими угодами в разі погіршення умов їх виконання позичальниками, Банк не припиняв їх визнання і продовжував обліковувати у складі кредитів та авансів клієнтам. Станом на 31 грудня 2015 року вартість таких кредитів становила 5 364 тисячі гривень (31 грудня 2014 року – 7 146 тисяч гривень), а сума пов'язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 5 275 тисяч гривень (31 грудня 2014 року – 7 302 тисяч гривень).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 35.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Державні облігації України 16 440 85 234

Всього боргових цінних паперів 16 440 85 234

Акції компаній 1 501 1 501

Мінус резерв на знецінення (1 501) (1 481)

Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 16 440 85 254

Керівництво не змогло достовірно розрахувати справедливую вартість наявних у Банка інвестицій для подальшого продажу в акції ВАТ «Автотранспортник 13066», ВАТ «Київська міжнародна фондова біржа», ВАТ «Кримська міжбанківська валютна біржа». Ці інвестиції показані за первісною вартістю у сумі 1 501 тисяча гривень (на 31 грудня 2014 року – 1 501 тисяч гривень) за вирахуванням знецінення у сумі 1 501 тисяча гривень (на 31 грудня 2014 року – 1 481 тисяча гривень). Акції цих об'єктів інвестицій не мають ринкових котирувань, інформація про останні угоди їх купівлі-продажу у відкритому доступі відсутня.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року на основі рейтингів рейтингової агенції Standard and Poog's:

У тисячах гривень Державні облигації України Всього

Не прострочені та не знецінені
- рейтинг В- 16 440 16 440

Всього не прострочених та не знецінених 16 440 16 440

Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 16 440 16 440

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року на основі рейтингів рейтингової агенції Standard and Poog's:

У тисячах гривень Державні облигації України Всього

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

Всього не прострочених та не знецінених 85 234 85 234

Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 85 234 85 234

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

Боргові цінні папери є незабезпеченими.

Аналіз інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 31.

12 Цінні папери, утримувані до погашення
У тисячах гривень 2015 рік

Депозитні сертифікати НБУ 696 298

Всього цінних паперів, утримуваних до погашення 696 298

Нижче поданий аналіз цінних паперів, утримуваних до погашення, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року на основі рейтингів рейтингової агенції Standard and Poog's:

У тисячах гривень Депозитні сертифікати НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені
- рейтинг В- 696 298 696 298

Всього цінних паперів, утримуваних до погашення 696 298 696 298

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

Депозитні сертифікати НБУ є незабезпеченими.

Аналіз цінних паперів, утримуваних до погашення, за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 31.

13 Інвестиційна нерухомість

У тисячах гривень Прим. 2015 рік 2014 рік

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня 75 033 46 800

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

Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу 16 - 9 750

Переведення з категорії приміщень, що зайняті власником 13 6 438 22 404

Збільшення вартості (дообладнання) - 56

Вибуття (3 973) (7 105)

(Збитки)/дохід від зміни справедливої вартості (16 027) 1 641

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 61 471 75 033

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 2015 року та 31 грудня 2014 року є метод порівняння продажів.?

14 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

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

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2013 р. 77 680 42 417 6 671 87 371 6 000 220 139 27 159 247 298

Накопичена амортизація - (30 675) (3 610) (63 860) - (98 145) (15 073) (113 218)

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

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

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

Переведення до інвестиційної нерухомості 13 (20 613) - - - (1 791) (22 404) - (22 404)

Амортизаційні відрахування 28 (1 737) (6 204) (736) (12 114) - (20 791) (4 376) (25 167)

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

Сума переоцінки, віднесена на прибуток чи збиток 28 (2 073) - - - - (2 073) - (2 073)

Зменшення корисності основних засобів 28 - - - - (679) - (679) - (679)

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

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

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

Надходження 174 189 1 280 1012 212 2 867 9 278 12 145

Вибуття (1 963) (1 827) - - - (3 790) - (3 790)

Переведення до інвестиційної нерухомості 13 (6 438) - - - - (6 438) - (6 438)

Амортизаційні відрахування 28 (1 171) (2 101) (753) (5 800) - (9 825) (4 503) (14 328)

Сума переоцінки, віднесена на капітал (247) - - - - (247) - (247)

Сума переоцінки, віднесена на прибуток чи збиток 27 78 - - - - 78 - 78

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2015 р. 44 705 30 806 6 978 87 929 4 692 175 110 37 500 212 610

Накопичена амортизація - (28 477) (4 126) (78 973) - (111 576) (23 951) (135 527)

Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р. 44 705 2 329 2 852 8 956 4 692 63 534 13 549 77 083

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

Ринкова вартість приміщень та незавершеного будівництва була переоцінена станом на 31 грудня 2015 року. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою оцінки стала ринкова вартість.

Станом на 31 грудня 2015 року будівлі, поліпшення орендованого майна та інші об'єкти основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 79 433 тисяч гривень, які були повністю амортизовані (31 грудня 2014 року – 65 407 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

15 Інші фінансові активи

У тисячах гривень Прим. 2015 рік 2014 рік

Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 2 360 1 809

Нараховані доходи до отримання 519 415

Суми у розрахунках 468 2 152

Похідні фінансові активи 34

- 8 383

Мінус: резерв на знецінення (489) (1 939)

Всього інших фінансових активів 2 858 10 820

Протягом 2015 року в сумі резерву на знецінення інших фінансових активів відбулися такі зміни:

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

Резерв на знецінення інших фінансових активів на 1 січня 2015 р. 1 612 327 1 939

Резерв/(сторно резерву) на знецінення протягом року 28

(740) 152 (588)

Інші фінансові активи, списані протягом року як безнадійні (815) (47) (862)

Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2015 р. 57 432 489

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

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

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

Резерв на знецінення протягом року 28

276 70 346

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

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

15 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах гривень Дебіторська заборгова-ність за кредитними та дебетовими картками Суми у розрахунках

Нараховані доходи до отримання Всього

Не прострочені та не знецінені

- Активи отримані або розрахунок за якими здійснений після закінчення звітного періоду 2 360 410 77 2 847

Всього не прострочених та не знецінених 2 360 410 77 2 847

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

- прострочені від 31 до 90 днів - - 22 22

- прострочені більше ніж 90 днів - 57 421 478

Всього окремо знецінених інших фінансових активів (загальна сума) - 57 443 500

Мінус резерв на знецінення - (57) (432) (489)

Всього інших фінансових активів 2 360 410 88 2 858

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

У тисячах гривень Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками Суми у розрахунках Нараховані доходи до отримання Похідні фінансові активи Всього

Не прострочені та не знецінені

- Активи отримані або розрахунок за якими здійснений після закінчення звітного періоду 1 809 540 88 8 383 10 820

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

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

- прострочені менше ніж 30 днів - - 2 - 2

- прострочені від 31 до 90 днів - 9 20 - 29

- прострочені більше ніж 90 днів - 1 603 305 - 1 908

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

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

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

Аналіз інших фінансових активів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових активів подано у Примітці 35.

16 Інші активи

Інші активи складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Витрати майбутніх періодів 12 000 8 284

Передоплата за послуги 997 879

Передоплата за незавершене будівництво 450 1 036

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 237 274

Інше 855 875

Мінус: резерв на знецінення (234) (828)

Всього інших активів 14 305 10 520

17 Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Фінансування, отримане від материнської компанії 1 204 665 1 054 484

Всього заборгованості перед іншими банками 1 204 665 1 054 484

Протягом 2015 року прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам у сумі 34 209 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 50 823 тисячі гривень) за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 6 158 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 9 136 тисяч гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал. У квітні 2015 року акціонери Банку прийняли рішення про переведення частини прибутку від початкового визнання фінансування в сумі 88 407 тисяч гривень, отриманого від материнської компанії та визнаного в попередніх періодах, який стосувався завершених операцій (тобто реалізований прибуток), у категорію накопиченого дефіциту. У квітні 2014 року акціонери Банку прийняли рішення про переведення частини прибутку від початкового визнання фінансування в сумі 51 497 тисяч гривень, отриманого від материнської компанії та визнаного в попередніх періодах, який стосувався завершених операцій (тобто реалізований прибуток), у категорію накопиченого дефіциту. Інформацію про справедливую вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 35. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 37.

?

18 Кошти клієнтів

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 296 441 301 360

- Строкові депозити 222 805 38 500

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 239 438 246 353

- Строкові депозити 540 766 585 347

- Ощадні депозити 55 121 43 777

Всього коштів клієнтів 1 354 571 1 215 337

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Сума % Сума %

Фізичні особи 835 325 62 875 477 72

Комерція та торгівля 149 589 11 112 359 9

Виробництво 143 099 11 22 126 2

Будівництво та нерухомість 82 792 6 40 406 3

Послуги 35 385 3 50 771 4

Державні та суспільні організації 30 231 2 57 088 5

Фінансові послуги, страхування 16 477 1 15 498 2

Інше 61 673 5 41 612 3

Всього коштів клієнтів 1 354 571 1 215 337 100

Ощадні депозити – це процентні рахунки. Клієнти можуть зараховувати кошти на ці рахунки та вилучати з них кошти у будь-який час. Проценти нараховуються щодня на залишок суми на цих рахунках.

На 31 грудня 2015 року загальна сума коштів клієнтів, отриманих від 10 найбільших клієнтів Банку, складала 209 309 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 132 287 тисяч гривень), або 15% від загальної суми коштів клієнтів (на 31 грудня 2014 року – 11% від загального обсягу коштів клієнтів).

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 35. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.

19 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень Прим. 2015 рік 2014 рік

Кошти у розрахунках 69 363 2 280

Кредиторська заборгованість за дебетовими або кредитними картками 6 935 5 069

Похідні фінансові зобов'язання 34

2 104 -

Нараховані зобов'язання за послугами 1 448 182

Всього інших фінансових зобов'язань 79 850 7 531

Кошти у розрахунках включають у себе кредиторську заборгованість перед Piraeus Bank SA, London Branch, у сумі 67 641 тисяч гривень.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 35. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.

20 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Нараховані витрати на виплати працівникам 5 123 5 951

Доходи майбутніх періодів 3 264 2 228

Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 1 727 1 669

Податки до сплати, крім податку на прибуток 1 615 1 517

Всього інших зобов'язань 11 729 11 365

Нараховані витрати на винагороди працівникам включають резерви невикористаних відпусток.

21 Резерви за зобов'язаннями

У 2015 році Банк сформував резерви під забезпечення виконання судового рішення.

У тисячах гривень 2015 рік

Резерви під судові справи 7 734

Всього резервів за зобов'язаннями 7 734

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. У листопаді 2015 року Банк отримав негативне рішення Вищого спеціалізованого суду України щодо касаційної скарги, на даний момент Банк оскаржує рішення у Верховному суді України. З урахування професійних суджень ймовірність позитивного рішення Верховного Суду оцінюється як низька, тому Банком було створено резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень.

22 Субординований борг

У тисячах гривень 2014 рік

Субординований борг, отриманий від материнської компанії 310 707

Всього субординованого боргу 310 707

Субординований борг – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка у випадку неспроможності Банку розраховуватися за своїми зобов'язаннями буде виконуватися після погашення інших зобов'язань Банку, в тому числі депозитів та інших боргових інструментів. Згідно із Законом України «Про банки та банківську діяльність» та постановами НБУ, субординований борг не може бути вилучений з Банку протягом принаймні п'яти років від

моменту його отримання.

У випадку ліквідації, погашення субординованого боргу повинно здійснюватись після виконання вимог усіх інших кредиторів.

Субординований борг був залучений від материнської компанії Piraеus Bank S.A. у грудні 2009 року у сумі 50 000 тисяч доларів США під процентну ставку 3-місячний Libor + 3 % річних та підлягав погашенню у грудні 2019 року. У грудні 2010 року процентну ставку було встановлено на рівні 3-місячний Libor + 1,5 % річних на період призупинення платежів, поки Банк продовжуватиме нести збитки. Ця зміна умов не була суттєвою, і Банк перерахував початкову ефективну процентну ставку без коригування балансової вартості субординованого боргу.

У серпні 2014 року НБУ погодив часткове дострокове погашення субординованого боргу, залученого від материнської компанії Piraеus Bank S.A у сумі 34 200 тисяч доларів США, за умови його спрямування на збільшення статутного капіталу Банку. Див. Примітку 23.

У листопаді 2015 року НБУ погодив дострокове погашення субординованого боргу, залученого від материнської компанії Piraеus Bank S.A у сумі 15 800 тисяч доларів США, за умови його спрямування на збільшення статутного капіталу Банку. Див. Примітку 23.

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 35. Аналіз субординованого боргу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 31.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.

23 Акціонерний капітал

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

Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2014 р. 162 779 1 627 792 1 636 915

Нові акції випущені, повністю оплачені та зареєстровані 90 356 903 555 903 555

Списання суми впливу застосування МСБО 29 - - (9 123)

Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2015 р. 253 135 2 531 347 2 531 347

Станом на 31 грудня 2015 року статутний капітал Банку складає 2 531 347 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 1 627 792 тисяч гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих іменних акцій складає 253 135 тисяч акцій (на 31 грудня 2014 року – 162 779 тисяч акцій) номінальною вартістю 10 гривень за акцію (на 31 грудня 2014 року – 10 гривень за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Станом на 31 грудня 2014 року фінансова звітність включала суму складеного капіталу, відображеного за собівартістю, яка була перерахована з використанням індексу споживчих цін стосовно внесків, здійснених до 31 грудня 2000 року.

З метою приведення розміру акціонерного капіталу, відображеного у цій фінансовій звітності, до розміру статутного капіталу, визначеного у статуті Банку, у листопаді 2015 року акціонери Банку прийняли рішення про списання суми впливу застосування Банком Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 29 «Фінансові звітність в умовах гіперінфляції» у розмірі 9 123 тисячі гривень, визнаного у фінансовій звітності за даними залишків на рахунках станом на 31 грудня 2000 року.

В листопаді 2015 року акціонери Банку прийняли рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом конвертації субординованого боргу, залученого від материнської компанії Piraеus Bank S.A, в статутний капітал. У листопаді 2015 року відбулося дострокове погашення субординованого боргу та нарахованих відсотків за ним у сумах 15 800 та 3 738 тисяч доларів США, відповідно, зі спрямуванням коштів від погашення на придбання акцій нового випуску. Див. Примітку 22. Таким чином, було розміщено 45 408 тисяч простих акцій номінальною вартістю 10 гривень за акцію, що призвело до збільшення статутного капіталу на 454 073 тисячі гривень. У грудні 2015 року Банк зареєстрував збільшення статутного капіталу і вніс відповідні зміни до Статуту Банку.

У червні 2014 року акціонери Банку прийняли рішення про розміщення 50 000 тисяч простих акцій на загальну суму 500 000 тисяч гривень. Розміщення акцій було завершено в серпні цього ж року шляхом конвертації частини субординованого боргу, залученого від материнської компанії Piraеus Bank S.A у сумі 34 200 тисяч доларів США.

Таким чином було розміщено 44 948 тисяч простих акцій, що призвело до збільшення статутного капіталу на 449 482 тисячі гривень. У вересні 2014 року акціонери Банку затвердили результати нового випуску акцій та внесли відповідні зміни до Статуту Банку. У лютому 2015 року Національний банк України зареєстрував відповідні зміни у Статуті Банку. Державна реєстрація випуску була завершена в березні 2015 року. Станом на 31 грудня 2014 року внески за незареєстрованим акціонерним капіталом були включені до складу капіталу. Див. Примітку 4.

24 Інші сукупні доходи, визнані у складі кожного компоненту капіталу

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

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

2015 рік

Інвестиції для подальшого продажу:

- Збитки мінус прибутки, що виникли протягом року (2 175) - (2 175)
- Рекласифікаційні коригування на збитки мінус прибутки, включені до складу прибутку чи збитку 137 - 137
Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва - (247) (247)
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах 367 (6) 361

Всього інших сукупних збитків (1 671) (253) (1 924)

2014 рік

Інвестиції для подальшого продажу:

- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року 863 - 863
- Рекласифікаційні коригування на прибутки мінус збитки, включені до складу прибутку чи збитку (1) - (1)
Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва - 796 796
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах (234) (199) (433)

Всього інших сукупних доходів 628 597 1 225

25 Процентні доходи та витрати
У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Процентні доходи

Кредити та аванси клієнтам 196 145 201 523
Боргові цінні папери в портфелі до погашення 81 715 -
Боргові інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж 8 743 22 531
Заборогованість інших банків 993 3 548
Депозити «овернайт» в інших банках 696 674
Кореспондентські рахунки в інших банках 663 2 411
Кореспондентські рахунки в НБУ - 357
Боргові цінні папери в торговому портфелі - 285

Всього процентних доходів 288 955 231 329

Процентні витрати

Строкові кредити інших банків 87 875 58 286
Строкові депозити фізичних осіб 61 854 83 225
Строкові депозити юридичних осіб 14 124 7 944
Субординований борг 5 389 7 208
Поточні/ощадні рахунки фізичних осіб 4 362 5 704
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб 2 817 4 222
Депозити «овернайт» інших банків 17 9
Інше 923 792

Всього процентних витрат 177 361 167 390

Чистий процентний дохід 111 594 63 939

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.
26 Доходи та витрати за виплатами та комісійними
У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 41 034 33 011

- Комісійні за валютними операціями 18 697 11 584
- Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки 616 987
- Гарантії надані 406 409
- Операції з цінними паперами 99 40
- Інше 1 324 519

Всього доходів за виплатами та комісійними 62 176 46 550

Витрати за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 16 781 9 984
- Інше 464 636

Всього витрат за виплатами та комісійними 17 245 10 620

Чистий комісійний дохід 44 931 35 930

27 Інші операційні доходи

У тисячах гривень Прим. 2015 рік 2014 рік

Дохід від вибуття основних засобів 2 559 801

Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 999 1 156

Дохід від списання кредиторської заборгованості, за якою минув термін позовної давності 858 301

Дохід від дострокового розірвання депозитних договорів 746 3 373

Штрафи та пені отримані 257 249

Сума переоцінки приміщень, визнана у складі прибутку чи збитку 14 78 -

Інші 421 3 711

Всього інших операційних доходів 5 918 9 591

Інформацію про інші операційні доходи по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 37.

28 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень Прим. 2015 рік 2014 рік

Витрати, пов'язані з персоналом 82 630 91 611

Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 24 716 27 733

Інші витрати на приміщення та обладнання 17 858 18 641

Амортизація приміщень та обладнання 14 9 825 20 791

Податки, крім податку на прибуток 9 019 13 198

Резерви за зобов'язаннями 21 7 734 -

Професійні послуги 6 570 21 322

Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку 6 448 6 095

Комунальні витрати 4 922 4 172

Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 14 4 503 4 376

Канцтовари та витратні матеріали 3 924 3 275

Охоронні послуги 2 706 2 173

Реклама та маркетинг 1 543 2 030

Витрати на відрядження 870 1 217

Зменшення корисності основних засобів 14 - 679

Сума переоцінки приміщень, визнана у складі прибутку чи збитку 14 - 2 073

(Відновлення резерву)/резерв на знецінення інших фінансових активів 15 (588) 346

Інше 9 415 10 995

Всього адміністративних та інших операційних витрат 192 095 230 727

До витрат на персонал включений єдиний соціальний податок у сумі 16 913 тисяч гривень (у 2014 році – 19 833 тисячі гривень). Відповідно до законодавства України був введений єдиний соціальний податок з подальшим розподілом

внесків між відповідними державними соціальними фондами. Пенсійні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками. Внески до Державного пенсійного фонду становлять 90,2174% від єдиного соціального податку та складають 15 258 тисяч гривень (у 2014 році - 17 893 тисяч гривень). Банк не виплачує додаткових пенсій та інших пенсійних виплат.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 37.

29 Податок на прибуток

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

(Кредит)/витрати з податку на прибуток, показаний у складі фінансового результату, складається з таких компонентів:

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Поточний податок - 66

Відстрочений податок (34 545) 144 361

(Кредит)/витрати з податку на прибуток за рік (34 545) 144 427

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

Доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (у 2014 році - 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Збиток до оподаткування (519 655) (233 500)

Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку (у 2015 році - 18%; у 2014 році - 18%) (93 538) (42 030)

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

- Припинення визнання активу щодо податкових збитків минулих років - 118 271

- Невизнаний відстрочений податковий актив поточного року 58 993 42 030

- Витрати, що не включаються до валових витрат - 49 309

- Податковий ефект зміни ставки податку на прибуток - (23 153)

(Кредит)/витрати з податку на прибуток за рік (34 545) 144 427

Станом на 31 грудня 2015 року Банк не визнав 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 2015 році.

29 Податок на прибуток (продовження)

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

У тисячах гривень 31 грудня 2014 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) на інші сукупні доходи Віднесено безпо-середньо на капітал 31 грудня 2015 р.

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

Приміщення та обладнання 4 973 2 472 (6) - 7 439

Фінансування, отримане від материнської компанії

(16 580) 6 757 - (6 158) (15 981)

Резерв на знецінення кредитів (25 494) 25 494 - - -

Переоцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу

(336) 3 367 - 34

Переоцінка справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі

(200) 200 - - -

Оцінка фінансових інструментів за амортизованою вартістю

(751) 751 - - -

Нарахування 1 070 (923) - - 147

Інше 209 (209) - - -

Перенесені податкові збитки 64 183 - - 64 183

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)

27 074 34 545 361 (6 158) 55 822

Всього відстроченого податкового активу

70 435

1 343 25 -

71 803

Всього відстроченого податкового зобов'язання

(43 361)

33 202 336 (6 158)

(15 981)

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)

27 074 34 545 361 (6 158) 55 822

29 Податок на прибуток (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

Нарахування 896 174 - - 1 070

Інше 58 151 - - 209

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

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

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

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

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

(г) Ефект поточного та відстроченого податку, що стосується кожного компоненту інших сукупних доходів

Нижче показаний ефект поточного та відстроченого податку, що стосується кожного компоненту інших сукупних доходів:

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Сума до оподаткування (Витрати)/ кредит з податку на прибуток Сума за вирахуванням податку Сума до оподаткування (Витрати)/ кредит з податку на прибуток Сума за вирахуванням податку

Інвестиції для подальшого продажу:

- Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки), що виникли протягом року (2 175) 391 (1 784) 863 (234) 629

- Рекласифікаційні коригування на збитки мінус прибутки, включені до складу прибутку чи збитку 137 (24) 113 (1) - (1)

Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва (247) (6) (253) 796 (199) 597

Інші сукупні (збитки)/доходи (2 285) 361 (1 924) 1 658 (433) 1 225

Відстрочені податкові витрати у сумі 6 158 тисяч гривень (у 2014 році – 9 136 тисяч гривень) були визнані стосовно прибутку при початковому визнанні фінансування, отриманого від материнської компанії за ставками, що нижче ніж

ті, що пропонуються непов'язаним сторонам, безпосередньо у складі капіталу. Див. Примітку 17.

30 Прибуток на одну акцію

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Збиток, що належить акціонерам-власникам простих акцій (485 110) (377 927)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 203 672 162 779

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

31 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками у Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у балансі.

Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 33. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, як зазначено у Примітці 10.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників та у зв'язку з галузевими сегментами. Ліміти рівня кредитного ризику затверджуються Правлінням. Рішення про прийнятні ризики в межах встановлених Правлінням лімітів приймають кредитні комітети.

У Банку створений ряд кредитних комітетів, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках та за моніторинг кредитів:

- Кредитний комітет по роботі з юридичними особами розглядає та затверджує кредитні заявки клієнтів – юридичних осіб та затверджує ліміти кредитування для банків-контрагентів. Він також аналізує кредитні ризики при прийнятті інвестиційних рішень;
- Кредитний комітет з кредитування фізичних осіб відповідає за перевірку та затвердження кредитних заявок фізичних осіб;
- Виконавчий кредитний комітет по роботі з юридичними особами відповідає за прийняття рішень про повернення знецінених кредитів, виданих корпоративним позичальникам, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо переліку позичальників – юридичних осіб стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань.
- Виконавчий комітет по роботі з фізичними особами приймає рішення про повернення знецінених кредитів фізичних осіб, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо кредитів фізичним особам стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань.

Кредитні заявки, підготовлені співробітниками кредитних відділів філій, розглядаються Департаментом кредитування корпоративних клієнтів (позичальники з річним оборотом до 250 мільйонів гривень), Департаментом послуг корпоративним клієнтам (позичальники з річним оборотом понад 250 мільйонів гривень) та Підрозділом кредитування фізичних осіб та подаються відповідному кредитному комітету для затвердження кредитного ліміту. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Для моніторингу кредитних ризиків Підрозділ кредитування фізичних осіб, Департамент кредитування корпоративних клієнтів та Департамент послуг корпоративним клієнтам регулярно аналізують фінансовий стан позичальників та якість обслуговування боргу. Департамент ризиків виконує контролюючу функцію щодо якості кредитного портфеля шляхом аналізу суми, структури, якості портфеля та тенденцій. Правління та Спостережна рада здійснюють стратегічний контроль за дотриманням Банком політики управління кредитним ризиком шляхом щоквартального аналізу звітів про кредитну якість кредитного портфеля, підготовлених за стандартами звітності Групи Pigeus.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома

Правління та Спостережної ради, які її аналізують.

Керівництво Банку аналізує кредити за строками затримки платежів та проводить роботу стосовно прострочених залишків. Цей аналіз регулярно проводиться Кредитними комітетами по роботі з юридичними та фізичними особами, засідання відбуваються за потребою, але не рідше одного разу на місяць. Робота стосовно прострочених кредитів включає постійний контакт з позичальниками, розробку планів реструктуризації, судові позови та звернення стягнення на предмет застави. Таким чином, керівництво Банку вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 9, 10 та 15.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та регулярно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Управління ринковими ризиками включає: а) оцінку можливих збитків від зміни цін на фінансові інструменти при відкритих позиціях; б) порівняння розрахункових збитків зі встановленими лімітами та в) зміну позицій для утримання збитків в межах встановлених лімітів. На тактичному рівні управління ринковими ризиками здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП), засідання якого проводяться щомісяця. Департамент управління ризиками здійснює моніторинг відкритих позицій за валютами, процентними ставками, а також інших ринкових ризиків та їх тенденцій. Звіти з результатами проведеного моніторингу ринкового ризику подаються Департаментом управління ризиками КУАП.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду.

На 31 грудня 2015 р. На 31 грудня 2014 р.

У тисячах гривень Моне-тарні фінансові активи Моне-тарні фінансові зобов'язання Похідні фінансові інструменти Чиста балансова позиція Моне-тарні фінансові активи Моне-тарні фінансові зобов'язання Похідні фінансові інструменти Чиста балансова позиція

Українські гривні 925 182 639 559 (71 894) 213 729 666 566 649 865 207 396 224 097
Долари США 1 877 462 1 854 111 69 790 93 141 2 064 999 1 771 530 (199 013) 94 456
Євро 153 754 155 422 - (1 668) 170 834 173 128 - (2 294)
Інші валюти 1 701 899 - 802 1 559 838 - 721

Всього 2 958 099 2 649 991 (2 104) 306 004 2 903 958 2 595 361 8 383 316 980

Інші валюти включають переважно російські рублі.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 34. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано чутливість фінансового результату та капіталу до можливих змін курсів обміну, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

На 31 грудня 2015 р. На 31 грудня 2014 р.

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

Зміцнення долара США на 40% (у 2014 році – зміцнення на 100%) 37 256 94 456
Послаблення долара США на 5% (у 2014 році – послаблення на 5%) (4 657) (4 723)
Зміцнення євро на 40% (у 2014 році – зміцнення на 90%) (667) (2 065)
Послаблення євро на 5% (у 2014 році – послаблення на 5%) 83 115
Зміцнення інших валют на 20% (у 2014 році – зміцнення на 20%) 160 144
Послаблення інших валют на 20% (у 2014 році – послаблення на 20%) (160) (144)

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Управління ризиком процентної ставки спрямоване на забезпечення оптимальної структури (включаючи строки зміни процентної ставки) активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки. Управління цією структурою здійснюється шляхом прийняття рішень щодо ставок за процентними активами та зобов'язаннями залежно від їх виду, валюти та строку. КУАП щомісяця контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено фінансові активи та зобов'язання Банку, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

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

Всього

31 грудня 2015 р.

Всього фінансових активів 2 115 494 668 119 36 228 129 359 8 899 - 2 958 099

Всього фінансових зобов'язань 1 881 885 445 562 295 127 24 374 5 147 - 2 652 095

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2015 р. 233 609 222 557 (258 899)

104 985

3 752 - 306 004

31 грудня 2014 р.

Всього фінансових активів 1 538 001 64 973 628 395 600 174 80 798 20 2 912 361

Всього фінансових зобов'язань 1 859 913 249 627 166 312 312 250 7 259 - 2 595 361

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

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2015 року більшість фінансових активів та зобов'язань Банку видані під фіксовану процентну ставку. Процентні нараховуються за плаваючою ставкою за такими фінансовими зобов'язаннями:

- фінансуванню, отримане від материнської компанії в доларах США загальною сумою 1 156 605 тисяч гривень (у 2014 році – 1 020 739 тисячі гривень) під процентну ставку від 3.2% до 9.7% та у ЄВРО загальною сумою 48 060 тисяч гривень (у 2014 році - 33 745 тисяч гривень) під процентну ставку 5.1%;

- у 2014 році - субординованим боргом, залученим під процентну ставку 3-місячний Libor+1,5%.

Якби станом на 31 грудня 2015 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 25 базисних пунктів вище/нижче (у 2014 році – на 25 базисних пунктів вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 2 892 тисячі гривень більше/менше (у 2014 році – на 2 552 тисячі гривень), переважно у зв'язку зі збільшенням/зменшенням процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2015 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 25 базисних пунктів вище/нижче (у 2014 році – на 25 базисних пунктів вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 120 тисяч гривень більше/менше (у 2014 році – на 84 тисяч гривень більше/менше), переважно у зв'язку зі збільшенням/зменшенням процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. У таблиці далі показано процентні ставки за контрактами фінансових інструментів станом на кінець кожного звітного періоду.

% річних 2015 рік 2014 рік

Гривні Долари США Євро Гривні Долари США Євро

Активи

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках 0.1 0.0 0.0 0.1 0.9 0.9

Боргові цінні папери в торговому портфелі банку - - - 5.0 8.3 -

Кредити та аванси клієнтам 25.0 11.3 12.0 22.1 6.3 11.3

Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 23.8 - - 5.8 - -

Цінні папери утримувані до погашення 22.3 - - - - -

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками - 7.5 5.1 - 7.7 5.0

Кошти клієнтів

- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб 1.1 0.1 0.5 1.5 0.8 1.7

- поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб 2.3 0.0 0.0 1.6 0.0 0.0

- строкові депозити юридичних осіб 17.7 7.5 3.1 15.9 5.2 3.4

- строкові депозити фізичних осіб 20.8 7.3 6.3 19.4 7.1 5.4

- ошадні депозити фізичних осіб 8.0 1.9 1.3 6.0 1.6 1.1

Субординований борг - - - - 1.8 -

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

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2015 року наведено нижче:

У тисячах гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 107 650 1 071 935 1 184 1 180 769

Кошти в інших банках 1 080 29 711 3 234 34 025

Кредити та аванси клієнтам 1 027 685 24 - 1 027 709

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 16 440 - - 16 440

Цінні папери, утримувані до погашення 696 298 - - 696 298

Інші фінансові активи 2 855 3 - 2 858

Всього фінансових активів 1 852 008 1 101 673 4 418 2 958 099

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками - 1 204 665 - 1 204 665

Кошти клієнтів 1 266 636 33 759 54 176 1 354 571

Інші залучені кошти 5 275 - - 5 275

Резерви за зобов'язаннями 7 734 - - 7 734

Інші фінансові зобов'язання 11 639 67 906 305 79 850

Всього фінансових зобов'язань 1 291 284 1 306 330 54 481 2 652 095

Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами 560 724 (204 657) (50 063) 306 004

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 33)

24 126 141 112 24 379

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

Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

Активи

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

Торгові цінні папери 31 291 - - 31 291

Кошти в інших банках 49 638 16 699 - 66 337

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

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

Інші фінансові активи 10 585 - 235 10 820

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

Зобов'язання

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

Кошти клієнтів 1 139 117 67 254 8 966 1 215 337

Інші залучені кошти 7 302 - - 7 302

Інші фінансові зобов'язання 7 419 57 55 7 531

Субординований борг - 310 707 - 310 707

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

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

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

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.
31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та похідними інструментами, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю.

Управління ліквідністю здійснюється у Банку на трьох рівнях. Перший рівень – це підготовка стратегічних планів. Основні принципи стратегічного управління ліквідністю визначаються під час підготовки бізнес-плану шляхом визначення обсягів та структури активів та зобов'язань Банку. На другому рівні встановлюються тактичні цілі та засоби їх реалізації. Тактичне управління ліквідністю здійснюється КУАП Банку та передбачає регулярний аналіз відповідних звітів та формування вказівок підрозділам Банку, які безпосередньо впливають на обсяг та структуру його операцій. Управління ліквідністю третього рівня передбачає досягнення відповідності надходжень та видатків грошових коштів та здійснюється щодня Казначейством Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативного та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності. Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 330% (у 2014 році – 236%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2014 році – 20%);
- Норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 157% (у 2014 році – 146%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2014 році – 40%);
- Норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 162% (у 2014 році – 113%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2014 році – 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейських операцій Банку. Департамент казначейських операцій забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Казначейство Банку контролює щоденну позицію ліквідності.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2015 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, валові суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми, загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року:
У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього
Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 1 082 1 378 510 422 705 259 - 1 218 141

Кошти клієнтів 902 596 205 324 241 407 25 216 - 1 374 543

Похідні фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми

- видатки 71 894 - - - - 71 894

- надходження (69 790) - - - - (69 790)

Інші фінансові зобов'язання 12 933 - 64 813 - - 77 746

Інші залучені кошти 326 226 989 4 714 3 332 9 587

Невикористані кредитні лінії за кредитними картками 20 640 - - - - 20 640

Гарантії надані 3 739 - - - - 3 739

Разом потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 943 420 206 928 817 631 735 189 3 332 2 706 500

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року:
У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 514 1 056 694 926 366 284 - 1 062 780

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

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

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

Субординований борг - - - 345 375 - 345 375

Гарантії надані 14 224 - - - - 14 224

Невикористані кредитні лінії за кредитними картками 15 654 - - - - 15 654

Разом потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 836 724 256 939 868 291 719 671 7 584 2 684 209

Виплати за похідними фінансовими інструментами, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів, які показані у Примітці 34 за їх дисконтованою вартістю. Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний видати фізичним особам, на їх вимогу, строковий депозит тільки із впливом строку, визначеного у договорі банківського строкового вкладу. Дострокове повернення вкладників, за його вимогою, строкового депозиту заборонено і можливе виключно у випадках і на умовах, які передбачені умовами договору банківського строкового вкладу.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці:

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

На 31 грудня 2015 р.

Фінансові активи 1 772 387 165 054 574 600 419 643 26 416 - 2 958 099

Фінансові зобов'язання 918 467 204 108 799 448 724 926 5 147 - 2 652 095

Чистий розрив ліквідності за очікуваними строками погашення 853 920 (39 054) (224 848) (305 283) 21 269 - 306 004

Кумулятивний розрив ліквідності 853 920 814 866 590 018 284 735 306 004 306 004 -

На 31 грудня 2014 р.

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

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

Чистий розрив ліквідності за очікуваними строками погашення 732 572 (184 654) (229 360) (75 117) 73 539 20 317 000

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

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою на випуск гарантії сплачуватимуться третій стороні (Примітка 33).

Передача фінансових активів. Протягом 2015 та 2014 років Банком було укладено угоди відступлення права вимоги частини іпотечних кредитів на придбання житлової нерухомості Державній іпотечній установі (надалі - ДІУ), за якими Банком було відступлено права на майбутні грошові потоки. Банк надавав ДІУ послуги з подальшого прийому платежів за цими кредитами за встановлену винагороду. В зв'язку з тим, що ДІУ має право зворотного відступлення права вимоги за такими угодами в разі погіршення умов їх виконання позичальниками, Банк не припиняв їх визнання і продовжував обліковувати у складі кредитів та авансів клієнтам. Станом на 31 грудня 2015 року вартість таких кредитів становила 5 364 тисячі гривень (31 грудня 2014 року – 7 146 тисяч гривень), а сума пов'язаних з ними

коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 5 275 тисяч гривень (31 грудня 2014 року – 7 302 тисячі гривень). Див. Примітку 10.

32 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 31 грудня 2015 року, складає 477 712 тисячі гривень (у 2014 році – 771 033 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Банку, який складається з таких компонентів:

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Основний капітал 465 396 508 586

Додатковий капітал 12 316 262 447

Всього регулятивного капіталу 477 712 771 033

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

33 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. У листопаді 2015 року Банк отримав негативне рішення Вищого спеціалізованого суду України щодо касаційної скарги, на даний момент Банк оскаржує рішення у Верховному суді України. З урахування професійних суджень, ймовірність позитивного рішення Верховного Суду оцінюється як низька, тому Банком було створено резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень.

Податкове законодавство. Податкове та митне законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим, податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

У податковому законодавстві України іноді відсутнє чітке тлумачення окремих питань. При цьому Банк використовує власну інтерпретацію цих невизначених питань, що зменшує його загальну ставку оподаткування. Як зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддаватися детальному аналізу у світлі останніх змін в адміністративних та судових практиках. Вплив можливого оскарження податковими органами не піддається достовірній оцінці, проте його розмір може бути суттєвим для фінансового стану та/або діяльності суб'єкта господарювання.

24 грудня 2015 року Верховна Рада України прийняла Закон про внесення змін до Податкового кодексу з 1 січня 2016 року. Нижче представлені найбільш суттєві зміни, які, як очікується, можуть вплинути на Банк:

- Скасування авансових платежів з податку на прибуток, які розраховувалися на основі оподаткованого прибутку попереднього періоду. Як виключення, Банк повинен буде сплатити авансовий внесок з податку на прибуток у розмірі 2/9 податкового зобов'язання за три квартали 2016 року до 31 грудня 2016 року.

33 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

- Зниження ставки єдиного соціального внеску, що нараховується на виплати працівникам, зі стандартної ставки 37%-50%, яка застосовувалася у минулих роках (залежно від рівня ризику нещасних випадків на підприємстві у 2015 році могли застосовуватися нижчі ставки за умови дотримання компаніями ряду критеріїв), до 22% з 2016 року.

- Зміни правил трансфертного ціноутворення, згідно з якими поріг операцій, що підпадають під правила трансфертного ціноутворення, був підвищений з 1 мільйона гривень до 5 мільйонів гривень (за умови, що загальний річний дохід платника податку перевищує 50 мільйонів гривень), а також був повернутий перелік фінансових показників, що забезпечують дотримання принципу "втягнутої руки", скасовані критерії визнання контрольованих операцій для цілей ПДВ та встановлені суми штрафів за невиконання правил трансфертного ціноутворення.

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

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

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2015 року Банк не мав капітальних зобов'язань, передбачених контрактами, щодо приміщень та обладнання. Станом на 31 грудня 2014 року у Банку також були відсутні зобов'язання по капітальних витратах.

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

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

До 1 року 8 218 9 821

Всього зобов'язань за оперативною орендою 8 218 9 821

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви "стенд-бай", які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до 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 2015 рік 2014 рік

Невикористані кредитні лінії за кредитними картками 20 640 15 654

Гарантії надані 3 739 14 224

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням 24 379 29 878

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.

33 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2015 року всі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 199 304 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – всі зобов'язання були відкличними та становили 91 340 тисяч гривень).

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

У тисячах гривень 2015 рік 2014 рік

Українські гривні 21 145 18 097

Долари США 3 234 11 781

Всього 24 379 29 878

Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Станом на 31 грудня 2015 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках у сумі 34 025 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 17 459 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями Див. Примітку 9.

34 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти з іноземною валютою укладені Банком, в основному, на позабіржовому ринку з професійними учасниками на стандартних контрактних умовах. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні (активи) чи не вигідні (зобов'язання) умови внаслідок коливань процентних ставок на ринку, валютних курсів чи інших змінних чинників відносно умов цих інструментів. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедливу вартість на кінець звітної періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за договорами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено у таблиці нижче. До таблиці включено договори з датою розрахунків після кінця відповідного звітної періоду; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці угоди мають короткостроковий характер.

Прим. 2015 рік 2014 рік

У тисячах гривень Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю
Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю

Контракти валютного свопу: справедлива вартість на звітну дату:

- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+) - - 207 396 -
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-) - (71 894) - -
- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+) - 69 790 - -
- кредиторської заборгованості в доларах США при розрахунку (-) - - (199 013) -

Чиста справедлива вартість валютних свопів 15, 19
- (2 104) 8 383 -

У 2015 році Банк відобразив у звітності збиток у сумі 2 652 тисячі гривень від операцій за договорами валютного свопу (у 2014 році - прибуток у сумі 53 312 тисяч гривень).

35 Справедлива вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється

(а) Багаторазові оцінки справедливої вартості

Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітної періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості:

2015 рік 2014 рік

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

АКТИВИ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Цінні папери в торговому портфелі

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

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облігації України - 16 440 - 16 440 - 85 234 - 85 234

Інші фінансові зобов'язання

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

НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

- Власні приміщення - - 44 705 44 705 - - 54 272 54 272

- Інвестиційна нерухомість - - 61 471 61 471 - - 75 033 75 033

ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ - 16 440 106 176 122 616 - 124 908 129 305 254 213

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання

- Похідні фінансові зобов'язання - 2 104 - 2 104 - - - -

ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ - 2 104 - 2 104 - - - -

35 Справедлива вартість (продовження)

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня та 3 Рівня станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах гривень Справедлива вартість Метод оцінки Використані вхідні дані

АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облігації України 16 440 Ринковий метод Котирування на менш активному ринку

НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

- Власні приміщення 44 705 Ринковий метод Порівняльні ціни на подібну власність

- Інвестиційна нерухомість 61 471 Ринковий метод Порівняльні ціни на подібну власність

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання

- Похідні фінансові зобов'язання (2 104) Метод дисконтованої вартості Ринкові відсоткові ставки

ВСЬОГО ОЦІНЕНА БАГАТОРАЗОВА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ 2 РІВНЯ ТА 3 РІВНЯ 120 512

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня та 3 Рівня станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах гривень Справедлива вартість Метод оцінки Використані вхідні дані

АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі

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

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

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

Інші фінансові зобов'язання

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

НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

- Власні приміщення 54 272 Ринковий метод Порівнянні ціні на подібну власність
- Інвестиційна нерухомість 75 033 Ринковий метод Порівнянні ціні на подібну власність

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

35 Справедлива вартість (продовження)

Протягом 2015 та 2014 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня та 3 Рівня.

Чутливість оцінок до можливих змін вихідних даних для активів 3 Рівня станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року представлені в Примітці 4.

б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості:

2015 рік 2014 рік

У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

- Грошові кошти в касі 55 040 - - 55 040 56 225 - - 56 225
- Залишки на рахунку в НБУ 48 209 - - 48 209 174 450 - - 174 450
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» - 1 077 520 - 1 077 520 - 1 114 997 - 1 114 997

Кошти в інших банках

- Гарантійні депозити, розміщені в інших банках - 34 025 - 34 025 - 17 459 - 17 459
- Договори купівлі та зворотнього продажу ("зворотнє репо") з іншими банками - - - - 48 878 - 48 878

Кредити та аванси клієнтам

- Кредити юридичним особам - - 925 621 930 766 - - 1 239 387 1 240 921
- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям - - 26 817 26 956 - - 19 687 19 061
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості - - 39 900 40 100 - - 68 978 69 718
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити - - 22 086 22 199 - - 35 865 36 478
- Кредити фізичним особам – кредитні картки - - 7 523 7 688 - - 7 283 6 809

Цінні папери утримувані до погашення

- Депозитні сертифікати НБУ - 696 298 - 696 298 - - - -

Інші фінансові активи

- Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками - - 2 360 2 360 - - 1 809 1 809
- Суми у розрахунках - - 410 410 - - 540 540
- Нараховані доходи до отримання - - 88 88 - - 88 88

ВСЬОГО 103 249 1 807 843 1 024 805 2 941 659 230 675 1 181 334 1 373 637 2 787 433

35 Справедлива вартість (продовження)

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

2015 рік 2014 рік

У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти інших банків

- Фінансування, отримане від материнської компанії - 1 224 291 - 1 204 665 - 1 057 916 - 1 054 484

Кошти клієнтів

- Поточні кошти юридичних осіб - 296 441 - 296 441 - 301 360 - 301 360
- Строкові депозити юридичних осіб - 225 459 - 222 805 - 38 833 - 38 500
- Поточні кошти фізичних осіб - 239 438 - 239 438 - 246 353 - 246 353
- Строкові депозити фізичних осіб - 541 135 - 540 766 - 583 828 - 585 347
- Ощадні депозити фізичних осіб - 55 121 - 55 121 - 43 777 - 43 777

Інші залучені кошти - - 5 275 5 275 - - 7 302 7 302

Інші фінансові зобов'язання

- Кошти у розрахунках - - 69 363 69 363 - - 2 280 2 280
- Заборгованість за дебетовими або кредитними картками - - 6 935 6 935 - - 5 069 5 069
- Нараховані зобов'язання за послугами - - 1 448 1 448 - - 182 182

Субординований борг - - - - - 304 842 - 310 707

ВСЬОГО - 2 581 885 83 021 2 642 257 - 2 576 909 14 833 2 595 361

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк використовував припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язанням, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.

36 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

Нижче в таблиці показане вивірення фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Утримувані до погашення Всього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

- Грошові кошти в касі 55 040 - - 55 040
- Залишки на рахунку в НБУ 48 209 - - 48 209
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» 1 077 520 - - 1 077 520

Кошти в інших банках

- Гарантійні депозити, розміщені в інших банках 34 025 - - 34 025

Кредити та аванси клієнтам

- Кредити юридичним особам 930 766 - - 930 766
- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 26 956 - - 26 956
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 40 100 - - 40 100
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити 22 199 - - 22 199
- Кредити фізичним особам – кредитні картки 7 688 - - 7 688

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облігації України - 16 440 - 16 440

Цінні папери утримувані до погашення

-Депозитні сертифікати НБУ - - 696 298 696 298

Інші фінансові активи

- Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 2 360 - - 2 360

- Суми у розрахунках 410 - - 410

- Нараховані доходи до отримання 88 - - 88

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 2 245 361 16 440 696 298 2 958 099

?

36 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці наведене вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року.

У тисячах гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Активи, призначені для торгівлі Всього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

- Грошові кошти в касі 56 225 - - 56 225

- Залишки на рахунку в НБУ 174 450 - - 174 450

- Кореспондентські рахунки та депозити «вернайт» 1 114 997 - - 1 114 997

Цінні папери в торговому портфелі

- Державні облігації України - - 31 291 31 291

Кошти в інших банках

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

- Гарантійні депозити, розміщені в інших банках 17 459 - - 17 459

Кредити та аванси клієнтам

- Кредити юридичним особам 1 240 921 - - 1 240 921

- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 19 061 - - 19 061

- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 69 718 - - 69 718

- Кредити фізичним особам – споживчі кредити 36 478 - - 36 478

- Кредити фізичним особам – кредитні картки 6 809 - - 6 809

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облігації України - 85 234 - 85 234

- Акції компаній - 20 - 20

Інші фінансові активи

- Похідні фінансові активи - - 8 383 8 383

- Суми у розрахунках 540 - - 540

- Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 1 809 - - 1 809

- Нараховані доходи до отримання 88 - - 88

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

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат».

?

37 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

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

Кореспондентські рахунки (процентна ставка за угодами: 0-1.5%) 20 5 -
4

Кредити та аванси клієнтам (процентні ставки за угодами: 33.0%) - - 3

Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0.14-1.02%) 1 204 665 - -

Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-18.5%) - 12 944 4 632

Інші фінансові зобов'язання - 67 461 -

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік:

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

Процентні доходи 549 - 1

Процентні витрати 93 264 138 280

Комісійні доходи 32 103 74

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

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

Кореспондентські рахунки (процентна ставка за угодами: 0-1.5%) 1 592 - -

Кредити та аванси клієнтам (процентні ставки за угодами: 24.0-33.0%) - - 26

Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0.4-0.6%) 1 054 484 - -

Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-10.0%) - 11 780 5 898

Субординований борг (процентна ставка за угодами: 1.8%) 310 707 - -

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

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

Процентні доходи 2 335 - 2

Процентні витрати 65 305 708 21

Комісійні доходи 18 692 32

Протягом 2015 року прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам у сумі 34 209 тисячі гривень (у 2014 році – 50 823 тисячі гривень) за вирахування впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 6 158 тисяч гривень (у 2014 році – 9 136 тисяч гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал.

37 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

2015 рік 2014 рік

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

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 11 258 1 084 7 718 912

- Короткострокові премії 73 - 888 -

- Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду 2 527 46 1 596 57

Всього 13 858 1 130 10 202 969

-

-

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	5	4
2	2014	3	2
3	2013	1	0

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Бюлетенями для голосування	Так	

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

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

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): 1. Затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. 2. Затвердження результатів приватного розміщення акцій. 3. Затвердження Звіту про результати приватного розміщення акцій. 4. Затвердження Статуту АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" в новій редакції.		Так

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	3
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	3

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Наглядова Рада Банку не проводила самооцінку.	

Оцінка роботи Наглядової ради (кожного члена наглядової ради) не проводилась.

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

28

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X

Інші (запишіть)	У складі Наглядової Ради не має комітетів.
Інші (запишіть)	-

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	-	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): -		X

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

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

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

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

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

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

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

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

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

	Так	Ні

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Протягом останніх трьох років Банк не змінював аудитора.	

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X

Інше (запишіть)	-
-----------------	---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформація про прийняття кодексу корпоративного управління не оприлюднювалась, оскільки такий кодекс товариством не приймався.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління

(принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Кодекс корпоративного управління товариством не приймався

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

1. Піреус Банк С.А., код ЄДРПОУ не присвоєно, місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4), власник частки в розмірі 99,9918% статутного капіталу Банку відповідає встановленим законодавством вимогам. Протягом звітного періоду відсоток участі акціонера Піреус Банк С.А./PIRAEUS BANK S.A. у статутному капіталі Банку збільшився на 0,0018% з 99,9900% і становить 99,9918%.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам банківських та фінансових послуг, відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2015 року Національним банком України, Державною Фіскальною службою та Фондом соціального страхування від тимчасової непрацездатності до Банку застосовувались заходи впливу у вигляді Застереження та стягнення штрафів на загальну суму 32708,87 грн. Іншими органами будь-які штрафні санкції до Банку, а також будь-якими органами до членів його Наглядової Ради чи виконавчого органу не застосовувались.

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

Функція управління ризиками у Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів. Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див.

Примітку 31. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, як зазначено у Примітці 31. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників та у зв'язку з галузевими сегментами. Ліміти рівня кредитного ризику затверджуються Правлінням. Рішення про прийнятні ризики в межах встановлених Правлінням лімітів приймають кредитні комітети. У Банку створений ряд кредитних комітетів, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках та за моніторинг кредитів: - Кредитний комітет по роботі з юридичними особами розглядає та затверджує кредитні заявки клієнтів – юридичних осіб та затверджує ліміти кредитування для банків-контрагентів. Він також аналізує кредитні ризики при прийнятті інвестиційних рішень; - Кредитний комітет з кредитування фізичних осіб відповідає за перевірку та затвердження кредитних заявок фізичних осіб; - Виконавчий кредитний комітет по роботі з юридичними особами відповідає за прийняття рішень про повернення знецінених кредитів, виданих корпоративним позичальникам, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо переліку позичальників – юридичних осіб стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань. - Виконавчий комітет по роботі з фізичними особами приймає рішення про повернення знецінених кредитів фізичних осіб, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо кредитів фізичним особам стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань. Кредитні заявки, підготовлені співробітниками кредитних відділів філій, розглядаються Департаментом кредитування корпоративних клієнтів (позичальники з річним оборотом до 250 мільйонів гривень), Департаментом послуг корпоративним клієнтам (позичальники з річним оборотом понад 250 мільйонів гривень) та Підрозділом кредитування фізичних осіб та подаються відповідному кредитному комітету для затвердження кредитного ліміту. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій. Для моніторингу кредитних ризиків Підрозділ кредитування фізичних осіб, Департамент кредитування корпоративних клієнтів та Департамент послуг корпоративним клієнтам регулярно аналізують фінансовий стан позичальників та якість обслуговування боргу. Департамент ризиків виконує контролюючу функцію щодо якості кредитного портфеля шляхом аналізу суми, структури, якості портфеля та тенденцій. Правління та Спостережна рада здійснюють стратегічний контроль за дотриманням Банком політики управління кредитним ризиком шляхом щоквартального аналізу звітів про кредитну якість кредитного портфеля, підготовлених за стандартами звітності Групи Piraеus. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління та Спостережної ради, які її аналізують. Керівництво Банку аналізує кредити за строками затримки платежів та проводить роботу стосовно прострочених залишків. Цей аналіз регулярно проводиться Кредитними комітетами по роботі з юридичними та фізичними особами, засідання якого відбуваються за потребою, але не рідше одного разу на місяць. Робота стосовно прострочених кредитів включає постійний контакт з позичальниками, розробку планів реструктуризації, судові позови та звернення стягнення на предмет застави. Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу. Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та регулярно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Управління ринковими ризиками включає: а) оцінку можливих збитків від зміни цін на фінансові інструменти при відкритих позиціях; б) порівняння розрахункових збитків зі встановленими лімітами та в) зміну позицій для

утримання збитків в межах встановлених лімітів. На тактичному рівні управління ринковими ризиками здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП), засідання якого проводяться щомісяця. Департамент управління ризиками здійснює моніторинг відкритих позицій за валютами, процентними ставками, а також інших ринкових ризиків та їх тенденцій. Звіти з результатами проведеного моніторингу ринкового ризику подаються Департаментом управління ризиками КУАП. Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Служба внутрішнього аудиту є незалежним структурним підрозділом Банку та органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про департамент внутрішнього аудиту, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. За 2015 рік Департаментом проведено 24 аудиторські перевірки, за результатами яких були надані рекомендації по покращенню існуючої системи внутрішнього контролю. Крім того, в 2015 році Департаментом внутрішнього аудиту виконувались наступні функції: перевірка внутрішніх процедур Банку з точки зору наявності ефективної системи внутрішнього контролю за відповідними напрямками діяльності; здійснення дистанційних перевірок операцій відділень (електронний моніторинг); перевірка впровадження рекомендацій, наданих за результатами проведених аудиторських перевірок (внутрішніх та зовнішніх), зокрема рекомендацій, наданих за результатами інспекційних перевірок Національного банку України; звітування перед Наглядовою Радою Банку, Ревізійною комісією Банку, Аудитом Групи та Національним банком України; інша діяльність, передбачена вимогами нормативних актів Національного банку України.

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

Факти відчуження протягом 2015 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, відсутні.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Факти купівлі-продажу протягом 2015 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, відсутні.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом року Банком залучались та повертались депозити та кредити від материнського банку, виплачувались відсотки за раніше залученими депозитами та кредитами, Банк отримував відсотки за кореспондентським рахунком, відкритим у материнському банку, здійснював обмінні операції з іноземною валютою з материнським банком, надавав послуги з розрахунково-касового обслуговування асоційованим особам та управлінському персоналу. Операції з пов'язаними особами проводились на ринкових умовах, залучення депозитів від материнської компанії відбувалось за відсотковими ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Інформація про надання рекомендацій щодо аудиторського висновку органами, що здійснюють

державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутня.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД", код за ЄДРПОУ 20071290, свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів за рішенням Аудиторської палати України від 18 травня 2001р. № 101, свідоцтво №1575, чинне до 25.02.2021р., та до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів за рішенням НКЦПФР від 31 березня 2016 року, свідоцтво №375, серія П 000375, чинне до 25.02.2021р. Місцезнаходження: 01103, Україна, м. Київ, Залізничне шосе, 47

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД" - 20 років.

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

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД" надає аудиторські послуги Банку четвертий рік після ротації. Аудиторські послуги також надавались у 2007-2009рр.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року.

Огляд проміжної фінансової звітності за 3-ий квартал 2015р., надання звіту про результати перевірки активних операцій банку з пов'язаними з банком особами станом на 01.10.2015 р.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

2010-2011р. - ТОВ АК "Спас", з 2012р. - ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД".

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про факти накладення стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявленої органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2015 року відсутня.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

У Банку існує механізм розгляду скарг, який функціонує згідно Положення по роботі зі Зверненнями Клієнтів, які надходять до АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» затвердженого Правлінням Банку 25.01.2011 року.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Відповідальний підрозділ банку, уповноважений розглядати скарги - Управління з підтримки продажів. Відділ розвитку та підтримки філійної мережі.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Банк здійснює захист прав споживачів фінансових послуг згідно законодавства України та внутрішнього Положення по роботі зі зверненнями та скаргами клієнтів, які надходять до АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Протягом 2015 року до Банку надійшло 496 звернень клієнтів, 6 % з яких (28 звернень) були скарги щодо якості обслуговування, роботи банкоматів, касового обслуговування та ін. 90 % звернень становлять запити (447), пропозиції - 1% (4) та вдячні відгуки - 3 % (17). Всі скарги клієнтів були розглянуті у відповідності до Положення по роботі зі Зверненнями Клієнтів, які надходять до АТ «ПРЕУС БАНК МКБ».

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Станом на 31.12.2015 р. на розгляді в судах не знаходиться спорів про захист прав споживачів.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1180769	1345672
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	31291
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	34025	66337
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1027709	1372987
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	16440	85254
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	696298	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	61471	75033
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5808	5749
Відстрочений податковий актив		55822	27074
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	77083	89663
Інші фінансові активи	17	2858	10820
Інші активи	18	14305	10520
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		3172588	3120400
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	1204665	1054484
Кошти клієнтів	21	1354571	1215337
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	5275	7302
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	7734	0
Інші фінансові зобов'язання	25	79850	7531
Інші зобов'язання	26	11729	11365

Субординований борг	27	0	310707
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		2663824	2606726
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	2531347	1636915
Емісійні різниці	28	40573	100929
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	449482
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-2077822	-1690388
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	14666	16736
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		508764	513674
Усього зобов'язань та власного капіталу		3172588	3120400

Примітки

Назву рядка "Грошові кошти та їх еквіваленти" вважати "Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви".

Назву рядка "Емісійні різниці" вважати "Додатковий капітал".

Назву рядка "Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)" вважати "Накопичений дефіцит".

Примітку 6 вважати 7, примітку 7 вважати 8, примітку 14 вважати 13, примітку 16 вважати 14, примітку 17 вважати 15, примітку 18 вважати 16, примітку 20 вважати 17, примітку 21 вважати 18, примітку 24 вважати 21, примітку 25 вважати 19, примітку 26 вважати 20, примітку 27 вважати 22, примітку 28 вважати 23.

Затверджено до випуску та
підписано

22.04.2016

року

Керівник

В.о. Голови Правління
Н.Зензефіліс

(підпис, ініціали, прізвище)

Кваша В.М., 0444958888 (вн.72011)

Головний
бухгалтер

Т.Ю.Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	288955	231329
Процентні витрати	31	-177361	-167390
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		111594	63939
Комісійні доходи	32	62176	46550
Комісійні витрати	32	-17245	-10620
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-802	1222
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-2652	53312
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-137	1
Результат від операцій з іноземною валютою		20465	15930
Результат від переоцінки іноземної валюти		69328	-85752
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-16027	1641
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-560158	-98587
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-20	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	5918	9591
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-192095	-230727
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-519655	-233500
Витрати на податок на прибуток	35	34545	-144427
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-485110	-377927

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-485110	-377927
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-2038	862
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-247	796
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	361	-433
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-1924	1225
Усього сукупного доходу за рік		-487034	-376702
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		-485110	-377927
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-487034	-376702
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-2.38	-2.32
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-2.38	-2.32
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	-2.38	-2.32
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-2.38	-2.32

Примітки

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

прибутки) від похідних фінансових інструментів".

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

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

Примітку 31 вважати 25, Примітку 32 вважати 26, Примітку 11 вважати 21,

Примітку 33 вважати 27, Примітку 34 вважати 28, Примітку 35 вважати 29.

Затверджено до випуску та
підписано

22.04.2016

року

Керівник

В.о.Голови Правління
Н.Зензефіліс

(підпис, ініціали, прізвище)

Кваша В.М., 0444958888 (вн.72011)

Головний
бухгалтер

Т.Ю.Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		1636915	112062	15907	-1364354	400530	0	400530
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		1636915	112062	15907	-1364354	400530	0	400530
Усього сукупного доходу	29	0	0	1225	-377927	-376702	0	-376702
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	449482	449482	449482
емісійний дохід		0	50823	0	0	50823	0	50823
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	-9136	0	0	-9136	0	-9136
анулювання	28	0	-51497	0	51497	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	-1323	0	0	-1323	0	-1323
Дивіденди	37	0	0	-396	396	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		1636915	100929	16736	-1690388	513674	449482	513674
Усього сукупного	29	0	0	-1924	-485110	-487034	0	-487034

доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		903555	0	0	0	454073	-449482	454073
емісійний дохід		0	34209	0	0	34209	0	34209
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	-6158	0	0	-6158	0	-6158
анулювання	28	0	-88407	0	88407	0	0	0
Об'єднання компаній		-9123	0	0	9123	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	-146	146	0	0	0
Залишок на кінець звітної періоду		2531347	40573	14666	-2077822	508764	0	508764

Примітки

Назву колонки "Емісійні різниці" вважати "Додатковий капітал",
Назву колонки "Нерозподілений прибуток" вважати "Накопичений дефіцит"
Назву колонки "Неконтрольована частка" вважати "Незареєстровані внески до акціонерного капіталу"
Назву рядка "Емісійний дохід" вважати "Прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії"
Назву рядка "продаж" вважати "Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу"
Назву рядка "Дивіденди" вважати "Переведення дооцінки приміщень у категорію накопиченого дефіциту"
Назву рядка "анулювання" вважати "Переведення прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії у категорію накопиченого дефіциту"
Назву рядка "Об'єднання компаній" для попереднього періоду вважати "Ефект зміни ставки податку на прибуток"
Назву рядка "Об'єднання компаній" для звітної періоду вважати "Зменшення акціонерного капіталу на ефект гіперінфляції"
Назву рядка "Номінальна вартість" для попереднього періоду вважати "Оплачений не зареєстрований акціонерний капітал"
Примітку 29 вважати 24

Затверджено до випуску та
підписано

22.04.2016

року

Керівник

В.о. Голови Правління
Н.Зензефіліс

(підпис, ініціали, прізвище)

Кваша В.М., 0444958888 (вн.72011)

Головний
бухгалтер

Т.Ю.Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		240878	339229
Процентні витрати, що сплачені		-192952	-178280
Комісійні доходи, що отримані		62176	46550
Комісійні витрати, що сплачені		-17245	-10620
Результат операцій з торговими цінними паперами		310	110
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-2652	53312
Результат операцій з іноземною валютою		20465	15930
Інші отримані операційні доходи		3359	9629
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-83455	-91045
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-91818	-107165
Податок на прибуток, сплачений		-59	-294
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		-60993	77356
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	33488
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		37000	-37000
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		42492	-53539
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		298228	235672
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		8224	-3299
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-2443	-1202
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-330828	128388
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-108770	-269822
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		1022	431
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	58579	-17950
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-57489	92523

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-65	-210439
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	76787	229865
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-10668000	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	9978000	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-3522	-6072
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	3695	1072
Придбання нематеріальних активів	14	-8619	-634
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	4800	7526
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-616924	21318
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	454073	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	449482
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	-364345	-438648
Отримання інших залучених коштів	21	0	3813
Повернення інших залучених коштів	21	-2015	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		87713	14647
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		421797	536907
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-164903	665395

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1345672	680277
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1180769	1345672

Примітки Назву рядка "Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком" вважати "Чисте збільшення інших зобов'язань"
Назву рядка "Емісія привілейованих акцій" вважати "Незарєєстровані внески до акціонерного капіталу"
Примітку 6 вважати 7.

Затверджено до випуску та
підписано

22.04.2016

року

Керівник

В.о. Голови Правління
Н.Зензефіліс

(підпис, ініціали, прізвище)

Кваша В.М., 0444958888 (вн.72011)

Головний
бухгалтер

Т.Ю.Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки -

Затверджено до випуску та
підписано

22.04.2016

року

Керівник

В.о. Голови Правління
Н.Зензефіліс

(підпис, ініціали, прізвище)

Кваша В.М., 0444958888 (вн.72011)

Головний
бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)