

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

В.о. Голови
Правління

(посада)

Зензефіліс Ніколас

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2018

(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 року

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

04070, Київ, 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 квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			02.05.2018 (дата)
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці	<u>www.piraeusbank.ua</u> (адреса сторінки)	в мережі Інтернет	02.05.2018 (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації

- | | |
|---|---|
| 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 посадових осіб емітента | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 7. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 11. Інформація про заміну управителя | |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 15. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |

17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

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

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

21. Примітки:

Відомості щодо участі АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" (надалі - "Банк") в створенні юридичних осіб не надається, оскільки Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб. Інформація про облігації, інші цінні папери, похідні цінні папери, випущені Банком не надається, оскільки Банк не здійснював випуски зазначених цінних паперів. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про конвертацію іпотечних цінних паперів не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Інформація про заміну управителя не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Інформація про керуючого іпотекою не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Інформація про іпотечне покриття та відповідно про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював емісію цільових облігацій підприємств.

Інформація емітента за 1 квартал 2018 року включає: Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.03. 2018 ; Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2018 року; Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2018 року; Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2018 року, "Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом" не складається. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовленим аудитором (аудиторською фірмою) не надається, оскільки проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2018 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою) у будь-який спосіб.

Твердження щодо проміжної інформації, а саме - офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції, про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 цього Закону»: Проміжна фінансова звітність Банку за 1 квартал 2018 року була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою

діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. Керівництво підтверджує офіційну позицію, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається оскільки облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, не випускались. Рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів протягом звітного періоду не приймалися. Рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів протягом звітного періоду не приймалися. Рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість протягом звітного періоду не приймалися.

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі: загальна кількість акцій - 253 134 694 штук простих іменних акцій; загальна кількість голосуючих акцій –253 123 136 штук; кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено – 0 (нуль); кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - 0 (нуль).

Цим особи, що підписали проміжну фінансову звітність, стверджують, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації.

III. Основні відомості про емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "ПРЕУС БАНК
МКБ"

- | | |
|---|---|
| 1. Повне найменування | |
| 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 належать 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) | 346 |
| 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
Не заповнюється, оскільки АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" є акціонерним товариством |
| 10. Органи управління підприємства | |
| 11. Банки, що обслуговують емітента: | |
| 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | Національний банк України, м. Київ |
| 2) МФО банку | 300001 |
| 3) поточний рахунок | 32003101601026 |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті | НБУ, м. Київ |
| 5) МФО банку | 300001 |
| 6) поточний рахунок | 32006101601 |

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 –	Серія АЕ № 294548	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та	Необмежена

діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність			фондового ринку	
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 р.			
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 р.			
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 р.			

V. 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	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
09.09.2008	16.03.2016	Пікуз Оксана Іванівна	(044) 495 8888, opikuz@piraeusbank.ua
Опис	Пікуз Оксана Іванівна, начальнику відділу внутрішньо-правового забезпечення - корпоративний секретар Банку виконує функції корпоративного секретаря з 16.03.2016р. Досвід роботи на відповідній посаді - 2 року. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини - відсутня. Попередньо на відповідній посаді не працювала.		

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада	Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Наумов Сергій Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1969
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	22
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Голова Правління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"

8. 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. Рішенням Наглядової ради від 24.11.2017 р. термін повноважень на посаді Голови Правління було подовжено на наступні 3 роки (Протокол № 28/11 від 24.11.2017 р.) Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Загальний стаж роботи - 22 рік.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Правління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", радник Наглядової Ради АТ "Піреус Банк МКБ", 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.

1. Посада	член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Коваль Вячеслав Петрович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1966
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	30
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Виконуючий обов'язки Голови Правління АТ "Піреус Банк МКБ"

8. 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. Переобрання (подовження повноважень) члена Правління на підставі рішення Наглядової ради Банку (протокол № 24/09 від 26.09.2017). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи - 30 років.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:, Член Правління 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.

1. Посада

Член Правління

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

Сотникова Тетяна Анатоліївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1971

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Правління банку АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

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.

Рішенням Наглядової Ради від 26.09.2017 р. посадова особа була переобрана на ту ж саму посаду Члена Правління банку на наступні 3 роки (подовження повноважень) (протокол Наглядової Ради №24/09 від 26.09.2017р.)

8. Опис

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", 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.

1. Посада

Член Правління

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

Музакіс Іліас

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1974

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

14

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор департаменту роздрібного бізнесу АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"

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.

Рішенням Наглядової Ради від 26.09.2017 р. посадова особа була переобрана на ту ж саму посаду Члена Правління банку на наступні 3 роки (подовження повноважень) (протокол Наглядової Ради №24/09 від 26.09.2017р.)

8. Опис

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

Загальний стаж роботи (років) - 14.

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

1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Зензефіліс Ніколас

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1977

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

17

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Правління АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"

8. 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) 17 .

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.

1. Посада Голова Наглядової Ради (представник акціонера)

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

Кіріакопулос Янніс

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1962

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

28

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Генеральний директор, Піреус Банк С.А., Греція

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

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2017 р. посадову особу переобрано на новий строк - до наступних річних загальних зборів

8. Опис

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) - 28.

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).

1. Посада

Головний бухгалтер

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

Васильєва Тетяна Юріївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження 1976

5. Освіта вища

6. Стаж роботи (років) 22

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Дніпровська філія ВАТ "МКБ", Головний бухгалтер

8. 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) -22.

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.

1. Посада Член Наглядової ради (представник акціонера)

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

Міліс Іліас

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження 1955

5. Освіта вища

6. Стаж роботи (років) 33

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Генеральний директор, Піреус Банк С.А. (Афіни, Греція)

8. Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2017 р. посадову особу переобрано на строк до наступних річних зборів. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 33.

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.

Амерікіс, 4).

1. Посада	Член Наглядової ради (незалежний)
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Агкоп Мардікян
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1950
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	39
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Перший Заступник Голови Правління Астра Банк, Україна

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2017 р. посадову особу переобрано на новий строк - до наступних річних загальних зборів.

8. Опис

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) - 39.

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

Посада на основному місці роботи - на пенсії.

1. Посада	Член Наглядової ради (незалежний)
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Георгіос Георгунтзос
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1949
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	37
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Посол Греції в Україні.

8. Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2017 р.

посадову особу
переобрано на новий строк - до наступних річних загальних зборів.
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: Посол Греції в Україні.

Посада на основному місці роботи - на пенсії

1. Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Алківіадіс Александру

3. Ідентифікаційний код
юридичної особи

4. Рік народження

1964

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

33

7. Найменування
підприємства та попередня
посада, яку займав

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

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) – 33.

8. Опис

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.
Амерікіс, 4).

1. Посада

Член Ревізійної комісії

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

Євангелос Арванітіс

3. Ідентифікаційний код
юридичної особи

4. Рік народження

1963

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

26

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Директор координаційної групи ризику (Піреус Банк С.А., Греція).

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) – 26.

8. Опис

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).

1. Посада

Член Ревізійної комісії

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

Янніс Псіхунтакіс

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1969

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор Піреус Банк С.А.

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) – 23.

8. Опис

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).

1. Посада

Член Наглядової Ради (представник акціонера)

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

Ангелов Еміл

3. Ідентифікаційний код

юридичної особи

4. Рік народження 1969
5. Освіта вища
6. Стаж роботи (років) 25

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Голова Правління Піреус Банк Болгарія (Болгарія).

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.

8. Опис Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2017 р. посадову особу обрано на строк на 1 рік - до наступних річних загальних зборів.

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

Загальний стаж роботи (років) - 25.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх 5 років: Голова Правління Піреус Банк Болгарія (Болгарія).

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

1. Найменування Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"

2. Організаційно-правова форма Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ 30370711

4. Місцезнаходження м. Київ

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності -

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

7. Міжміський код та телефон/факс (044) 591-04-00, 591-04-40 (044) 482-52-14

8. Вид діяльності Центральний депозитарій

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.

9. Опис 12 жовтня 2013 року набрав чинності Закон України «Про депозитарну систему України» (№5178-VI).

Відповідно до частини 2 статті 9 Закону Центральний депозитарій - юридична особа, що функціонує у формі публічного акціонерного товариства відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" з урахуванням особливостей, установлених цим Законом. Акціонерне

товариство набуває статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в установленому порядку Правил Центрального депозитарію. 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).

Відповідно до Закону України "Про депозитарну систему України" та Порядку передачі цінних паперів на депозитарне обслуговування до Центрального депозитарію цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26.03.2013 №430 ПАТ "Розрахунковий центр" (попереднє найменування Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»), передало, а Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" прийняло на зберігання глобальний сертифікат випуску цінних паперів АТ "ПРЕУС БАНК МКБ".

Реквізити договору про обслуговування емісії: договір про обслуговування емісії цінних паперів № ОВ-960 від 28.10.2013 року

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ
ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ"**

1. Найменування

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

25642478

4. Місцезнаходження

м. Київ

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

1973

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

25.04.2016

7. Міжміський код та телефон/факс

(044) 490-9000 (044) 490-9001

8. Вид діяльності

Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

9. Опис

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК», 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 21 травня 2012 року, свідоцтво №369, серія П 000369, чинне до 26.02.2021р.

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Код за ЄДРПОУ

31752402

4. Місцезнаходження

м. Київ

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

6

6. Дата видачі ліцензії або
іншого документа

7. Міжміський код та
телефон/факс

(044) 490-25-50 (044) 490-25-54

8. Вид діяльності

уповноважене рейтингове агентство

9. Опис

Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" надає
банку послуги щодо визначення кредитного рейтингу та рейтингу
надійності депозитів

VIII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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	Документарні іменні	10.00	78500000		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		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 style="padding-left: 40px;">Перший етап: з 18.08.2014 по 22.08.2014 (включно);</p> <p style="padding-left: 40px;">Другий етап: 26.08.2014 (включно).</p> <p>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)</p>								

		<p>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		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.</p> <p>АТ "ПРЕУС 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).</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 договору купівлі-продажу акцій.</p> <p>Фактично під час проведення приватного розміщення акцій з АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" було укладено договір на придбання акцій (№ 1/16 від 16.11.2015 р.) на загальну кількість 45 407 272 (сорок п'ять мільйонів 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.</p> <p>Свідоцтво про реєстрації випуску акцій №134/1/2015 видано 17.12.2015р.</p> <p>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.</p> <p>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>							

ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (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	1224	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2326121	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2327345	X	X
Опис:			д/н	

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.03.2018 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	809162	598562
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	8	21831	10502
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1639916	1809198
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	258476	490788
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	11	33646	33721
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5758	5758
Відстрочений податковий актив	25	41236	45193
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	12	71343	74052
Інші фінансові активи	13	1742	1213
Інші активи	14	17650	11615
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		2900760	3080602
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	641461	673329
Кошти клієнтів	16	1632803	1796940
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		1270	1790
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	19	12770	11840
Інші фінансові зобов'язання	17	23079	23520

Інші зобов'язання	18	15962	16369
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		2327345	2523788
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	2531347	2531347
Емісійні різниці		0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		1553	2738
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		6948	10633
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-1966433	-1987904
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		573415	556814
Усього зобов'язань та власного капіталу		2900760	3080602

Можливості програмного забезпечення SimpleXmlReports не співпадають з вимогами складання проміжного звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:
1. Назва статті балансу в програмі SimpleXmlReports не відповідає назві у Звіті про фінансовий стан:

«Грошові кошти та їх еквіваленти» має назву «Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви»;

«Кредити та заборгованість клієнтів» має назву «Кредити та аванси клієнтам»;

«Цінні папери в портфелі банку на продаж» має назву «Цінні папери»;

«Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток» має назву «Передплата з поточного податку на прибуток»;

«Відстрочений податковий актив» має назву «Відстрочений актив з податку на прибуток»;

«Основні засоби та нематеріальні активи» розділено на дві статті «Нематеріальні активи» та

«Приміщення та обладнання»;

«Усього активів» має назву «Всього активів»;

«Кошти банків» має назву «Заборгованість перед іншими банками»;

«Усього зобов'язань» має назву «Всього зобов'язань»;

«Власний капітал» має назву «Капітал»;

«Інший додатковий капітал» має назву «Додатковий капітал»;

«Резерви переоцінки» розділено на дві статті «Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу» та «Резерв переоцінки приміщень»;

«Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» має назву «Накопичений дефіцит»;

«Усього власного капіталу» має назву «Всього капіталу»;

«Усього зобов'язань та власного капіталу» має назву «Всього зобов'язань та капіталу»;

2. Деякі статті балансу згруповані:

- стаття балансу в програмі SimpleXmlReports "Основні засоби та нематеріальні активи" складається з двох статей балансу в Звіті про фінансовий стан Банку - "Нематеріальні активи" та

«Приміщення та обланання». Показник "Нематеріальні активи" станом на 31.03.2018 р. - 10218 тис. грн., станом на 31.12.2017 р. - 11630 тис. грн. показник "Приміщення та обладнання" станом на 31.03.2018 р. - 61125 тис. грн., станом на 31.12.2017 р. - 62422 тис. грн.; Зі звітом про фінансовий стан (Баланс) додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та
підписано

27.04.2018

року

Голова правління

В.о. Голови Правління Н.
Зензефіліс

(підпис, ініціали, прізвище)

Кваша В.М., 0444958888, вн.27011

Головний
бухгалтер

Т.Ю.Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	21	71537	62864
Процентні витрати	21	-16151	-29980
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		55386	32884
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		58	7023
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		55444	39907
Комісійні доходи	22	27222	19620
Комісійні витрати	22	-5031	-3995
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-65	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		825	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		2888	2298
Результат від переоцінки іноземної валюти		-877	-27
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-1035	0
Інші операційні доходи	23	3400	576
Адміністративні та інші операційні витрати	24	-60788	-50111
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		21983	8268
Витрати на податок на прибуток	25	-3957	-1488
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		18026	6780
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		18026	6780
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-1425	-383
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
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	25	0	69

Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		-1425	-314
Інший сукупний дохід після оподаткування		-1425	-314
Усього сукупного доходу за рік		16601	6466
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		21983	8368
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		18026	6780
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	0.07	0.03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	0.07	0.03
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.07	0.03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	0.07	0.03

Можливості програмного забезпечення SimpleXmlReports не співпадають з вимогами складання проміжного звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема: 1. Назва статті Проміжного скороченого звіту прибутки і збитки та інший сукупний дохід Банку (Звіт про фінансові результати) в програмі SimpleXmlReports не відповідає назві у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід: «Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)» має назву «Чистий процентний дохід»; «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» має назву «Резерв на знецінення кредитів»; «Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» має назву «Чиста маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів»; «Комісійні доходи» має назву «Доходи за виплатами та комісійними»; «Комісійні витрати» має назву «Витрати за виплатами та комісійними»; «Результат від операцій з хеджування справедливої вартості» має назву «Результат від похідних фінансових інструментів»; «Результат від операцій з іноземною валютою» має назву «Результат від торгових операцій з іноземною валютою»; «Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями» має назву «Резерв за зобов'язаннями»; «Прибуток/(збиток) до оподаткування» має назву «Прибуток до оподаткування»; «Витрати на податок на прибуток» має назву «(Витрати) з податку на прибуток»; «Прибуток/(збиток) за рік» має назву «Прибуток за період»; «СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК» має назву «Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків»; «Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж» має назву «Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки), що виникли протягом року»; «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток» має назву «Податок на прибуток/ (кредит з податку на прибуток), визнаний безпосередньо в інших

сукупних доходах»; «Інший сукупний дохід після оподаткування» має назву «Інші сукупні (збитки)/ доходи за період»; «Усього сукупного доходу за рік» має назву «Всього сукупних доходів за період»; «чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» має назву «Чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію за період». 2. З Проміжним скороченим звітом прибутки і збитки та інший сукупний дохід додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та
підписано

27.04.2018

року

Голова правління

В.о. Голови Правління
Зензефіліс Н.

(підпис, ініціали, прізвище)

В.М. Кваша, 0444958888 вн.72011

Головний
бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передус попередньому періоду (до перерахунку)		2531347	11425	0	0	15876	-2043352	0	515296	0	515296
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення				0	0			0			
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		2531347		0	0	15876	-2043352		515296	0	515296
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток)		0	0	0	0	0	6780	0	6780	0	6780

за рік											
інший сукупний дохід		0	0	0	0	-314	0	0	-314	0	-314
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	15	0	-3124	0	0	0	3124	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		2531347	8301	0	0	15562	-2033448	0	521762	0	521762
Об'єднання компаній		2531347	2738	0	0	10633	-2003130	0	541588	0	541588
Дивіденди		0	0	0	0	0	15226	0	15226	0	15226
Залишок на кінець попереднього		2531347	2738	0	0	10633	-1987904	0	556814	0	556814

компаній											
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		2531347	1553	0	0	6948	-1966433		573415	0	573415

Можливості програмного забезпечення SimpleXmlReports не співпадають з вимогами складання проміжного звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

1. Назва статті Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) в програмі SimpleXmlReports не відповідає назві у Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі: «Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)» має назву «Залишок на 31 грудня 2016 р.»; «прибуток/(збиток) за рік» має назву «Прибуток за рік»; «інший сукупний дохід» має назву «Інші сукупні доходи за рік»; «емісійний дохід» має назву «Переведення прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії у категорію накопиченого дефіциту»; «анулювання» має назву «Залишок на 31 березня 2017 р.»; «Об'єднання компаній» має назву «Залишок на 31 грудня 2017 р.»; «Дивіденди» має назву «Вплив від зміни облікової політики (запровадження МСФЗ 9)»; «Залишок на кінець попереднього періоду» має назву «Залишок на 31 грудня 2017 р.»; «Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат» має назву «Переведення дооцінки приміщень у категорію накопиченого дефіциту»; «Залишок на кінець звітного періоду» має назву «Залишок на 31 грудня 2018 р.».

2. Назва колонки Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі: «статутний капітал» має назву «Акціонерний капітал»; «емісійні різниці та інший додатковий капітал» має назву «Додатковий капітал»;

«резерви переоцінки» розділено на колонки «Резерв переоцінки цінним паперів для подальшого продажу» та «Резерв переоцінки приміщень»;

«нерозподілений прибуток» має назву «Накопичений дефіцит»;
«усього» має назву «Всього капіталу».

3.3 Проміжним скороченим звітом про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

В.о. Голови Правління Зензефіліс Н.

(підпис, ініціали, прізвище)

В.М. Кваша, 0444958888 вн.72011

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		78474	53772
Процентні витрати, що сплачені		-13527	-17515
Комісійні доходи, що отримані		27196	19545
Комісійні витрати, що сплачені		-5212	-4053
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		918	0
Результат операцій з іноземною валютою		2888	2298
Інші отримані операційні доходи		3120	355
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-30781	-23754
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-28815	-23900
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		34261	6748
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		-12781	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		113007	-64246
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-711	-998
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-6085	-5244
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	-129679
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-122429	-344927
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		2835	-18390

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		457	-88
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		8554	-556824
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-3925000	-2877646
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4153908	3148908
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		-150	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		2847	0
Придбання основних засобів		-732	-283
Надходження від реалізації основних засобів		253	0
Придбання нематеріальних активів		-165	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		230961	270979
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		-515	-648
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-515	-648

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		-28134	-4732
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		210866	-291225
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	599220	1260789
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	810086	969564

Можливості програмного забезпечення SimpleXmlReports не співпадають з вимогами складання проміжного звіту, які визначено діючим законодавством, з Проміжним скороченим звітом про рух грошових коштів за прямим методом додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та
підписано

27.04.2018

року

Голова правління

В.о. Голови Правління
Зенгзефіліс Н.

(підпис, ініціали, прізвище)

В.М. Кваша, 0444958888 вн.72011

Головний
бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
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 фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		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 зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		0	0
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) 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
Чисте збільшення/(зменшення) інших 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		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		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		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0

Находження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України 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		0	0

-

Затверджено до випуску та
підписано

27.04.2018

року

Голова правління

В.о. Голови Правління
Зензефіліс Н.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кваша В.М., 0444958888 (вн. 72011)

Головний
бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки
до проміжного скороченого звіту
за 1 квартал 2018 року

№ з/п	Текст примітки
1	<p>Вступ Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) за період з 1 січня по 31 березня 2018 фінансового року ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (далі – «Банк»). Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був утворений як відкрите акціонерне товариство відповідно до законодавства України та зареєстрований Національним банком України (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 Piraеus Bank S.A. (Афіни) завершив процес придбання 99,6% акціонерного капіталу ВАТ «Міжнародний комерційний банк». У березні 2008 року назву Банку було змінено на ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». У березні 2010 року Банк був перереєстрований у публічне акціонерне товариство відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПІРЕУС БАНК МКБ». Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Piraеus Bank S.A. (Афіни), якому належить 99,99% акцій Банку. Станом на 31 березня 2018 року 26,42% акцій Piraеus Bank S.A. (Афіни) володіє Hellenic Financial Stability Fund, решта 73,58% 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 України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (на 31 грудня 2017 року та 31 березня 2018 року – 200 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку. Банк має 17 відділень, що обслуговують клієнтів, (на 31 грудня 2017 року – 17 відділень) на території України. Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку: вул. Іллінська, 8, корпус 7, м. Київ, 04070, Україна. Валюта подання фінансової звітності. Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Ця фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 27 квітня 2018 року.</p>
2	<p>Умови, в яких працює Банк Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016-2017 роках продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків Протягом 2017 році офіційний індекс інфляції становив 14,4% у порівнянні з 13,9% у 2016 році. Українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років, що призвело до поступового зростання реального ВВП приблизно на 2,5% (2016: 2,4%) і стабілізації національної валюти. Із точки зору торгівлі, економіка переорієнтовувалась на ринок Європейського Союзу («ЄС»), що стало результатом підписаної Угоди про асоціацію з ЄС у січні 2016 року, яка створила Поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі («ПВЗВТ»). За цією угодою Україна зобов'язалась гармонізувати свої правила, норми та стандарти торгівлі з відповідними положеннями ЄС, поступово зменшувати імпорتنі мита для товарів із країн-членів ЄС та відмінити експортні мита протягом 10-річного перехідного періоду. Впровадження ПВЗВТ розпочалось із 1 січня 2017 року. В свою чергу Російська Федерація запровадила торгове ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції. Щодо валютного регулювання, Національний банк України («НБУ») зменшив обов'язкову частку продажу валютних надходжень від 65% до 50% із квітня 2017 року, збільшив період розрахунків за експортно-імпортними операціями від 120 до 180 днів із травня 2017 року і дозволив компаніям здійснювати виплату дивідендів за 2013 рік (та попередні роки) з лімітом у 2 мільйони доларів США на місяць із листопада 2017 року (із червня 2016 року компаніям дозволялось здійснювати виплату дивідендів нерезидентам за 2014–2016 роки з лімітом у 5 мільйонів доларів США на місяць). У березні 2015 року Україна підписала угоду про чотирирічну програму розширеного фінансування («ІРФ») із Міжнародним валютним</p>

	<p>фондом («МВФ»), яка триватиме до березня 2019 року. Загальна сума за програмою становить 17.5 мільярда доларів США, з яких на цей час Україна отримала лише 8.7 мільярда доларів США. У вересні 2017 року Україна успішно випустила єврооблігації на суму 3 мільярда доларів США, із яких 1.3 мільярда доларів США становить нове фінансування, а решта суми призначена для рефінансування облігацій, які підлягають погашенню у 2019 році. НБУ очікує, що Україна отримає ще 3.5 мільярда доларів США від МВФ у 2018 році. Щоб отримати наступні транші, уряд України повинен впровадити певні ключові реформи, включно з такими сферами як пенсійна система, антикорупційне законодавство та приватизація. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі складно передбачити.</p>
3	<p>Основні принципи облікової політики Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), зокрема МСФЗ 34 «Проміжна фінансова звітність» та повинна розглядатись разом із фінансовою звітністю банку за фінансовий рік, що закінчується 31 грудня 2017 року. Проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень, незавершеного будівництва, інвестиційної нерухомості, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Принцип подальшої безперервної діяльності. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. Фінансові активи- класифікація. В зв'язку із набранням чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2018 року Банком було внесено зміни до облікової політики щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Всі фінансові активи залежно від визначеної Банком бізнес-моделі та характеристик передбачених договором грошових потоків класифікуються за наступними категоріями: • фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю; • фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, які в свою чергу поділяються на підкатегорії: о з правом подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки; о без права подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки; • фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Банк проводить наступні тестування та оцінки: «визначення бізнес-моделі» - оцінка, за допомогою якої Банк визначає мету утримання портфелю фінансових активів; «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» – тест, за допомогою якого аналізуються характеристики передбачених договором грошових потоків фінансового активу. За результатами визначення бізнес-моделі та результатами «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків» визначається класифікація фінансового активу. Термін «бізнес-модель» визначає те, яким чином Банк управляє фінансовими активами з метою отримання грошових потоків. Бізнес-модель визначається провідним управлінським персоналом Банку та звичайно характеризує діяльність Банку, яку він проводить з метою досягнення поставлених цілей. Визначаються 2 основні бізнес-моделі: 1) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків»; 2) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу». Бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків» передбачає управління фінансовими активами з метою отримання грошових потоків, передбачених договором, протягом терміну дії фінансового інструменту. Не є порушенням дотримання умов зазначеної бізнес-моделі продаж фінансових активів: у зв'язку зі збільшенням кредитного ризику фінансового активу (наявність прострочення за будь-яким платежем за договором понад 90 днів); у зв'язку зі збільшенням ризику концентрації портфелю відповідних фінансових активів; за умови, що продаж відбувається близько до дати погашення фінансового активу (для короткострокових фінансових активів - не більше 30 календарних днів до дати погашення, для довгострокових активів – не більше 90 календарних днів до дати погашення) і надходження від продажу відрізняються від грошових потоків, що залишилися, не більше, ніж на 5%; за умови, що продаж відбувається нечасто (не частіше, ніж 1 раз на рік) та у незначних розмірах (менше 1% від середньої балансової вартості відповідного портфелю фінансових інструментів до вирахування оціночних резервів за звітний період); внаслідок «стресової» події (наприклад, необхідність продажу викликана змінами у законодавстві, виникнення необхідності в отриманні грошових коштів для здійснення термінового платежу тощо). Бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу» застосовується, якщо провідний управлінський персонал приймає рішення, що управління фінансовими активами здійснюється з метою отримання грошових потоків, передбачених договором, або продажу таких фінансових активів. Ця бізнес-модель застосовується у випадку, коли Банк здійснює більш часті продажі фінансових активів, ніж це дозволяється для бізнес-моделі «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків» або в разі, якщо головними цілями бізнес-моделі є управління</p>

щоденною ліквідністю, забезпечення певного рівня дохідності, встановлення відповідності термінів дії фінансових активів термінам дії фінансових зобов'язань, коштами яких вони фінансуються, що підтверджується як аналізом відповідних ризиків, що притаманні такому портфелю фінансових активів, так і попереднім досвідом, очікуваннями та встановленими ключовими показниками ефективності для бізнес-підрозділів, що управляють ним. В разі, якщо борговий фінансовий актив не утримується в межах наведених вище 2 моделей бізнесу, то такий фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі. Для визначення того, чи можуть фінансові активи бути класифіковані як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю або як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, є проходження «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків». Для проходження даного тесту мають виконуватись вимоги щодо того, що умови договору стосовно фінансового активу передбачають отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно погашенням основної суми заборгованості та процентів на непогашену частину основної суми заборгованості. Для цілей проходження «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків» під основною сумою заборгованості розуміють справедливу вартість фінансового активу під час первісного визнання, що змінюється протягом дії фінансового активу у разі здійснення платежів у рахунок погашення основної суми заборгованості, а проценти на непогашену основну суму включають компенсацію вартості грошей у часі, кредитного ризику, пов'язаного з основною сумою заборгованості протягом визначеного проміжку часу, компенсацію інших базових ризиків (ліквідності тощо) та адміністративних витрат, а також частки прибутку (маржу), як це зазначено у внутрішніх документах Банку. Залежність грошових потоків за договором від ризиків або умов, які не пов'язані з базовими умовами кредитування, таких як вплив на грошові потоки зміни цін на інструменти капіталу або на сировинні товари, є ознаками непроходження «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків». Договори, що включають умови левериджу, похідні інструменти завжди не проходять «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» та мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. «Тест характеристик передбачених договором грошових потоків» треба проводити за умовами на дату первісного визнання фінансового інструменту, а також в разі його суттєвої модифікації, яка призводить до припинення визнання старого та первісного визнання нового фінансового інструмента. Внесення змін до умов договору за фінансовим інструментом вважається суттєвою модифікацією, якщо відбувається: зміна валюти фінансового інструменту (крім випадків, коли відбувається зміна валюти за фінансовим інструментом з одночасним частковим погашенням та прощенням решти фінансового інструменту після такої зміни); зміна типу відсоткової ставки (з фіксованою на плаваючу або навпаки); перегляд умов за фінансовим інструментом, який не є кредитно-знеціненим, в результаті якого дисконтована теперішня вартість грошових потоків за нових умов, включаючи будь-які сплачені та отримані комісії та дисконтовані із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняються щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісних умов; значні зміни умов договору, які призвели б до непроходження «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків». В разі здійснення суттєвої модифікації фінансового інструменту Банк припиняє визнання старого фінансового інструменту та визнає новий фінансовий інструмент. Фінансові активи, які утримуються в межах бізнес-моделі «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків» та які успішно пройшли «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» класифікуються до категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю. Інвестиції в інструменти капіталу, так само, як і похідні фінансові інструменти не можуть бути класифіковані до цієї категорії, оскільки автоматично не проходять «тест характеристик передбачених договором грошових потоків». Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, після початкового визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності на суму сформованих оціночних резервів. Процентні доходи, які визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка, початкові оціночні резерви та подальші зміни у розмірі оціночних резервів відображаються у складі доходів або витрат. Фінансові активи, які утримуються в межах бізнес-моделі «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу» та які успішно пройшли «тест характеристик передбачених договором грошових потоків», класифікуються до категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Процентні доходи, які визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка, початкові оціночні резерви та подальші зміни у розмірі оціночних резервів, а також переоцінка в зв'язку зі зміною офіційного обмінного курсу (для боргових фінансових інструментів в іноземній валюті) відображаються у складі доходів або витрат. На дату припинення визнання або рекласифікації з категорії фінансових активів, оцінюваних за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, накопичена переоцінка фінансового інструменту переноситься з іншого сукупного доходу до складу доходів або витрат. Банк має право на власний розсуд під час первісного визнання інвестицій в інструменти капіталу класифікувати їх до категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний

дохід, причому дане рішення не може бути скасоване в майбутньому. Окрім того, дані інвестиції не мають бути призначені для торгівлі, а також не мають бути умовною компенсацією, визнаною покупцем в рамках угоди щодо об'єднання бізнесу, щодо якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». За інвестиціями в інструменти капіталу, які класифікуються до даної категорії, дивіденди визнаються у складі доходів, оціночні резерви не формуються, а на момент припинення визнання фінансового інструменту накопичена переоцінка не переноситься до складу доходів або витрат, а переноситься до нерозподілених прибутків або збитків в межах іншого сукупного доходу. Всі інші фінансові активи, які не можуть бути класифіковані до категорій оцінюваних за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Крім того, Банк має право при початковому визнанні класифікувати фінансовий інструмент, який може бути класифікований як оцінюваний за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, до категорії оцінюваного за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, але тільки за умови, що така класифікація значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Фінансові зобов'язання – класифікація. Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком: 1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; 2) фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; 5) умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 «Об'єднання бізнесу». Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат. Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: 1) за похідними фінансовими інструментами; 2) в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд класифікує його без права наступної рекласифікації як таке, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо: 1) ця класифікація усуває чи значно зменшує непослідовність оцінки або визнання, яка в іншому випадку виникла б унаслідок використання різних баз оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних із ними прибутків та збитків; 2) управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів та фінансових зобов'язань і оцінка результатів групи здійснюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу; 3) договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Банк визнає в прибутках або збитках інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання. Фінансові інструменти – оцінка.

Нижче описано методи оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі. Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому

управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають. Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (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). Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Амортизована собівартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан. Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Початкове визнання фінансових інструментів. Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Для визначення справедливої вартості контрактів валютного свопу, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує метод оцінки на основі 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) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) 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, або (в) відбулося списання за рахунок резерву. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до коштів в інших банках. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на рахунках до запитання та депозити «овернайт» в центральному банку та інших банках, використання яких не обмежене. Банк не включає депозитні сертифікати НБУ з терміном погашення до трьох місяців до грошових коштів та їх еквівалентів та визначає їх як інструмент інвестиційної політики. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю. Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою собівартістю і являють собою процентні та безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Кошти в інших банках. Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою собівартістю. Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (для кредитів, які не пройшли тест характеристик передбачених договором грошових потоків) або за амортизованою собівартістю (для всіх інших кредитів). Знецінення фінансових активів. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків. Банк визнає очікувані кредитні збитки та їх зміни на кожен звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первинного визнання. Іншими словами, для відображення кредитних збитків не є обов'язковим настання події, яка свідчить про знецінення. Банк визнає резерви на покриття збитків для очікуваних кредитних збитків щодо таких фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі прибутку/ збитку: - Грошові кошти та їх еквіваленти; - Кошти в інших банках; - Кредити та аванси клієнтам; - Цінні папери; - Інші фінансові активи. За виключенням придбаних або створених фінансових активів, які зазнали зменшення корисності внаслідок дії кредитного ризику, очікувані кредитні збитки будуть оцінюватись із використання резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює: - очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із подій дефолту фінансових інструментів, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати (іменуються як Етап 1); або - очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із усіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансових інструментів (іменуються як Етап 2 та Етап 3). Резерв на покриття збитків за очікуваними кредитними збитками на весь строк дії фінансових інструментів вимагатиметься для фінансових інструментів тоді, коли кредитний ризик за цими фінансовими інструментами суттєво збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюватимуться у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців. 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. Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективною процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає: (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів; (б) часову вартість грошей; і (в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату. При оцінці очікуваних кредитних збитків Банк може не визначати всі можливі сценарії. Водночас,

Банк врахує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік. Проблемні активи, погашення яких в повному обсязі неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення або частково – в разі наявності очікувань щодо отримання певних грошових потоків на їх погашення або повністю - після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин: 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки; 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання. Цінні папери. Ця класифікація включає цінні папери, які класифікуються до категорій згідно з визначеною Банком бізнес-моделлю та за результатами проходження тесту характеристик передбачених договором грошових потоків. Станом на кінець звітного періоду Банк включав до зазначеної категорії облигації внутрішньої державної позики, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, та депозитні сертифікати Національного банку України терміном погашення до трьох місяців, які обліковуються за амортизованою собівартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік. Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким Банк володіє для отримання доходу від здачі його в оренду чи від збільшення його вартості, або для обох цих цілей, і яке Банк сам не займає. Інвестиційна нерухомість спочатку обліковується за первісною вартістю, що включає витрати на проведення операції, а в подальшому переоцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відображення ринкових умов станом на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості – це сума, на яку можна обміняти об'єкт нерухомості під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Незалежним продавцем не є вимушений продавець, який готовий продати об'єкт нерухомості за будь-якою ціною. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є поточні ціни, які спостерігаються на активному ринку щодо аналогічної нерухомості зі схожим місцем розташування та в однаковому стані. За відсутності на активному ринку поточних цін Банк аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі: поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцерозташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей; (а) поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцерозташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей; (б) ціни останніх операцій з аналогічними об'єктами нерухомості, здійснених на менш активних ринках, скориговані для відображення будь-яких змін економічної ситуації, які відбулися після дати здійснення останніх операцій за вказаними цінами; та (с) прогнози

дисконтованих грошових потоків, оснований на найбільш достовірних оцінках майбутніх грошових потоків з урахуванням умов будь-яких суттєвих орендних або інших договорів і, якщо можливо, об'єктивних зовнішніх даних, таких як поточна орендна плата, яка спостерігається на ринку (d) 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 приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки приміщень, показаний у складі капіталу, відноситься безпосередньо на накопичений дефіцит у тому випадку, коли сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується, або коли Банк продовжує використовувати актив. В останньому випадку сума реалізованої переоцінки – це різниця між сумою амортизації, розрахованої на основі переоціненої балансової вартості активу, та сумою амортизації, розрахованої на основі первісної вартості активу. Накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу, а чиста вартість трансформується до вартості переоцінки активу. Керівництво скоригувало балансову вартість приміщень, оцінену на підставі оціночної моделі станом на кінець звітного періоду із використанням наявних ринкових даних, і переконане у наявності достатніх ринкових даних для визначення справедливої вартості, щоб підтвердити скориговану справедливу вартість. Всі інші компоненти приміщень та обладнання обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення (за наявності). Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту. Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік у сумі перевищення величини знецінення над попередньою додатною переоцінкою, яка відображена у складі капіталу. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж. Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах). Амортизація. Амортизація на землю та незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу: Строки експлуатації (у роках) Приміщення 50 Транспортні засоби 7 Комп'ютерне та офісне обладнання 4-6 Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду. Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних

програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів.

Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програм-не забезпечення нараховується прямолінійним 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 собівартістю. Якщо Банк купує власну заборгованість, зобов'язання виключається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від дострокового погашення заборгованості. Якщо умови фінансового зобов'язання переглядаються, і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, нове фінансове зобов'язання первісно визнається за справедливою вартістю. Переглянуті умови фінансового зобов'язання суттєво відрізняються від попередніх умов цього зобов'язання, якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється від балансової вартості цього зобов'язання більш ніж на 10%. Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою собівартістю. Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи та форвардні контракти, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує хеджування. Податок на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду.

Витрати або кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання 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 резерви за фінансовими зобов'язаннями (гарантіями та зобов'язаннями з кредитування) та зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Зобов'язання нефінансового характеру відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або

конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою собівартістю. Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків.

Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід. Додатковий капітал. Додатковий капітал визнається, коли акціонери Банку надають кошти у формі, іншій, ніж внески до акціонерного капіталу. До складу додаткового капіталу включається прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам. В подальшому такий додатковий капітал переноситься на нерозподілений прибуток у сумі, що відповідає частині прибутку від початкового визнання, яка визнана у звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді. Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». 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 планує реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів за ринковими ставками до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через 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 березня 2018 р., гривень 31 грудня 2017 р., гривень 31 березня 2017 р., гривень 1 долар США 26,543493 28,067223 26,976058 1 євро 32,704238 33,495424 28,964193 1 російський рубль 0,45953 0,48703 0,47849 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

	<p>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 звітний період.</p>
4	<p>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 модель очікуваних кредитних збитків, зокрема припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків, а також прогностичні дані щодо зміни ринкових умов. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.</p> <p>Податкове законодавство. Податкове законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 28. Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу.</p> <p>Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з судження керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, який можна буде зменшити на невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством. Станом на 31 березня 2018 року відстрочений податковий актив визнаний у сумі 41 236 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 45 193 тисячі гривень). Оцінка майбутніх оподаткованих прибутків, використання якого є можливим у майбутньому, базується на трирічному бізнес-плані, який готує керівництво. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва - це стабілізація економіки України та відновлення прибутковості банківського сектору у 2018 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 2018-2020 роках та той факт, що поточне законодавство України не встановлювало обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним та обґрунтованим у зазначеній вище сумі. Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. Керівництво переконане у спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно функціонуюче підприємство у довгостроковій перспективі та у відновленні доходності його діяльності у майбутньому. Збитки, понесені у минулих роках протягом періоду фінансової кризи та після неї, повинні вважатись одноразовою подією, спричиною 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 30. За період з 1 січня по 31 березня 2018 року, а також протягом 2017 року залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався.</p> <p>Справедлива вартість приміщень та інвестиційної нерухомості. Як зазначено у Примітці 3, приміщення та інвестиційна нерухомість Банку проходять регулярну переоцінку. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконує незалежна фірма-оцінювач. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У</p>

	<p>ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість, яка відображається у звітності. Остання переоцінка проводилась станом на 31 грудня 2017 року. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 4 944 гривні до 68 411 гривень для приміщень та незавершеного будівництва та від 2 562 гривень до 72 113 гривень для інвестиційної нерухомості, залежно від місяця розташування об'єкту. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень та незавершеного будівництва станом на 31 грудня 2017 року була б на 2 314 тисяч гривень більше або на 2 314 тисяч гривень менше та інвестиційної нерухомості – на 1 686 тисяч гривень більше або 1 686 тисяч гривень менше.</p>
5	<p>Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень У поточному році такі нові і переглянуті стандарти та тлумачення були прийняті до застосування: • МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» • МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (та відповідні роз'яснення) • Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій із виплатами на основі акцій • КТ МСФЗ 22 «Операції в іноземних валютах та виплата авансу» • Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом із МСФЗ 4 «Страхові контракти» • Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – Передавання об'єктів інвестиційної нерухомості ; • Щорічні вдосконалення до МСФЗ за період 2014 – 2016 років Прийняття до застосування стандартів та поправок до стандартів крім МСФЗ 9, не завдало негативного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, відображені у фінансовій звітності, і не призвели до будь-яких змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний або попередні роки. Вплив від запровадження МСФЗ 9 на окремі статті Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року наведено нижче: у тисячах гривень 31 грудня 2017 р. до коригувань Вплив МСФЗ 9 31 грудня 2017 р. після коригувань Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 598 572 (10) 598 562 Кошти в інших банках 10 508 (6) 10 502 Кредити та аванси клієнтам 1 786 567 22 631 1 809 198 Відстрочений актив з податку на прибуток 48 536 (3 343) 45 193 Інші фінансові активи 1 153 60 1 213 Всього активів 3 061 270 19 332 3 080 602 Резерви за зобов'язаннями 7 734 4 106 11 840 Всього зобов'язань 2 519 682 4 106 2 523 788 Накопичений дефіцит (2 003 130) 15 226 (1 987 904) Всього капіталу 541 588 15 226 556 814</p>
6	<p>Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності: Стандарти/тлумачення Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після МСФЗ 16 «Оренда» 1 січня 2019 року Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством Дата набуття чинності не визначена КТ МСФЗ 23 «Невизначеність відносно податкової позиції» 1 січня 2019 року Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики передоплати із негативною компенсацією 1 січня 2019 року Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» пояснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток чи збиток повинно застосовуватися окремо до кожної інвестиції 1 січня 2019 року Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015 –2017 років 1 січня 2019 року 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 активи у 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, порізнено відображати їх у звітності. Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 16 «Оренда» . Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.</p>
7	<p>Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Грошові кошти у касі 90 044 75 880 Залишки на рахунку в НБУ 109 484 95 688 Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках: - Україна 1 474 1 809 - інші країни 609 084 425 843 Мінус: резерв на знецінення коштів в інших банках (924) (658) Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів 809 162 598 562 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</p>

	<p>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. До березня 2016 року банкам дозволялось зараховувати для покриття обов'язкових резервів 100% коштів на кореспондентському рахунку, відкритому в ПАТ "Розрахунковий центр". Станом на 31 березня 2018 та 31 грудня 2017 року вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів були 0%. Починаючи з січня 2016 року банкам дозволялось зараховувати для покриття обов'язкових резервів 0% залишку готівки в касі банку в національній валюті, а також до березня 2016 року 100% коштів на кореспондентському рахунку, відкритому в ПАТ "Розрахунковий центр". Станом на 31 березня 2018 та 31 грудня 2017 року вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів були 0%.</p>
8	<p>Кошти в інших банках У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Гарантійні депозити, розміщені в інших банках 21 871 10 526 Мінус: резерв на знецінення коштів в інших банках (40) (24) Всього коштів в інших банках 21 831 10 502 Станом на 31 березня 2018 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 21 831 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 10 502 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями.</p>
9	<p>У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 1 561 1 583 Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю 1 561 1 583 Кредити юридичним особам 1 596 094 1 764 277 Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 52 959 174 595 Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 65 739 214 977 Кредити фізичним особам – споживчі кредити 17 269 107 616 Кредити фізичним особам – кредитна картка 15 945 16 837 Мінус: резерв на знецінення кредитів (109 651) (470 687) Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю 1 638 355 1 807 615 Всього кредитів та авансів клієнтам 1 639 916 1 809 198 На 31 березня 2018 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 857 769 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 915 332 тисячі гривень), або 43% від загальної суми кредитного портфелю (на 31 грудня 2017 року – 42%). Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою: У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Сума % Сума % Торгівля 606 604 35 724 793 32 Виробництво 456 839 26 549 628 24 Сільське господарство 401 754 23 393 937 17 Фізичні особи 100 514 6 341 013 15 Діяльність у сфері охорони здоров'я 54 722 3 59 688 3 Будівництво та управління нерухомістю 40 357 2 68 233 3 Транспортна галузь 7 889 0 5 851 0 Послуги 347 0 21 890 1 Інше 80 541 5 114 852 5 Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 1 749 567 100 2 279 885 100 Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 29.</p>
10	<p>Цінні папери У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Державні облигації України 218 327 285 561 Всього цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 218 327 285 561 Депозитні сертифікати НБУ 40 149 205 227 Всього цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю 40 149 285 561 205 227 285 561 Всього цінних паперів 258 476 490 788</p>
11	<p>Інвестиційна нерухомість У тисячах гривень Прим. 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня 33 721 45 285 Надходження 35 385 Нерухомість, що перейшла у власність банку у розрахунок за простроченими кредитами 2 694 7 889 Переведення з категорії приміщень, що зайняті власником 13 - 93 Вибуття (2 804) (16 610) Збитки від зміни справедливої вартості - (3 321) Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 березня 2018 року / 31 грудня 2017 року 33 646 33 721</p>
12	<p>Приміщення, обладнання та нематеріальні активи У тисячах гривень Прим. Приміщення Вдоско-налення орендо-ваного майна Транс-портні засоби Офісне та комп'ю-терне облад-нання Незавершене будівництво та невведене в експлуатацію програмне забезпечення Всього приміщень та облад-нання Немате-ріальні активи Всього Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2016 р. 45 588 31 474 7 523 80 916 145 165 646 40 739 206 385 Накопичена амортизація - (27 635) (4 853) (74 570) - (107 058) (29 501) (136 559) Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р. 45 588 3 839 2 670 6 346 145 58 588 11 238 69 826 Надходження 151 354 5 706 2 554 651 9 416 6 462 15 878 Переведення до іншої категорії категорії - 8 - 444 (452) - - - Вибуття - - - - - - - - - - - - - Вибуття первісна вартість - 5 466 1 526 - 1 997 - 1 997 Вибуття знос - (5) (466) (1 526) (1 997) (1 997) Переведення до інвестиційної нерухомості (93) (93) - (93) Амортизаційні відрахування 25 (1 043) (1 719) (1 003) (3 298) - (7 063) (6 070) (13 133) Сума переоцінки, віднесена на капітал (221) - - - (221) - (221) Сума переоцінки, віднесена на прибуток чи збиток 1 795 - - - 1 795 - 1 795 Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2017 р. 46 270 31 831 12 763 82 388 251 173 503 47 201 220 704 Накопичена амортизація - (29 349) (5 390) (76 342) - (111 081) (35 571) (146 652) Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р. 46 270 2 482 7 373 6 046 251 62 422 11 630 74 052 Надходження - 40 - 261 835 1 136 166 1 302 Переведення до іншої категорії - - - 800 (800) - - - Вибуття (258) (258) (258) Вибуття первісна вартість (433) (84) (517) (517) Вибуття знос 175 84 259</p>

	<p>259 Амортизаційні відрахування 25 (270) (378) (385) (1 142) - (2 175) (1 578) (3 753) Первісна вартість або вартість оцінки на 31 березня 2018 р. 46 000 31 871 12 330 83 365 286 173 852 47 367 221 219 Накопичена амортизація - (29 727) (5 600) (77 400) - (112 727) (37 149) (149 876) Залишкова вартість на 31 березня 2018 р. 46 000 2 144 6 730 5 965 286 61 125 10 218 71 343 Незавершене будівництво та неведене в експлуатацію програмне забезпечення – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку, а також програмне забезпечення, яке ще не введено в експлуатацію. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та вдосконалень орендованого майна, а для програмного забезпечення - до нематеріальних активів. Ринкова вартість приміщень та незавершеного будівництва була переоцінена станом на 31 грудня 2017 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.</p>
13	<p>Інші фінансові активи У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 981 159 Нараховані доходи до отримання 898 948 Суми у розрахунках 567 843 Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками по валютних операціям 3 - Мінус: резерв на знецінення (707) (737) Всього інших фінансових активів 1 742 1 213</p>
14	<p>Інші активи Інші активи складаються з таких компонентів: У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Витрати майбутніх періодів 14 711 8 711 Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи 1 259 1 610 Передоплата за послуги 1 110 748 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 227 307 Інше 375 264 Мінус: резерв на знецінення (32) (25) Всього інших активів 17 650 11 615</p>
15	<p>Заборгованість перед іншими банками У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Фінансування, отримане від материнської компанії 641 461 673 329 Всього заборгованості перед іншими банками 641 461 673 329 За період з 1 січня по 31 березня 2018 року та протягом 2017 року залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався. За період з 1 січня по 31 березня 2018 року згідно рішення акціонерів Банку про переведення частини прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії та визнаного в попередніх періодах, який стосувався завершених операцій (тобто реалізований прибуток), у категорію накопиченого дефіциту було переведено 1 185 тисяч гривень. За період з 1 січня по 31 березня 2017 року згідно рішення акціонерів Банку про переведення частини прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії та визнаного в попередніх періодах, який стосувався завершених операцій (тобто реалізований прибуток), у категорію накопиченого дефіциту було переведено 3 124 тисяч гривень. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 29.</p>
16	<p>Кошти клієнтів У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Юридичні особи - Поточні/розрахункові рахунки 555 416 689 093 - Строкові депозити 122 914 114 716 Фізичні особи - Поточні рахунки/рахунки до запитання 448 206 439 789 - Строкові депозити 393 931 444 201 - Ощадні депозити 112 336 109 141 Всього коштів клієнтів 1 632 803 1 796 940 Ощадні депозити – це процентні рахунки. Клієнти можуть зараховувати кошти на ці рахунки та вилучати з них кошти у будь-який час. Проценти нараховуються щодня на залишок суми на цих рахунках. Розподіл коштів за галузями економіки наведено нижче: У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Сума % Сума % Фізичні особи 954 472 59 993 131 55 Комерція і торгівля 217 278 13 310 080 17 Виробництво 139 700 9 200 165 11 Послуги 70 080 4 71 557 4 Фінансові послуги, страхування 64 556 4 23 946 1 Будівництво та нерухомість 52 669 3 74 324 4 Державні та суспільні організації 49 745 3 55 120 3 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство 30 626 2 27 233 2 Інше 53 677 3 41 384 3 Всього коштів клієнтів 1 632 803 100 1 796 940 100 На 31 березня 2018 року загальна сума коштів клієнтів, отриманих від 10 найбільших клієнтів Банку, складала 167 568 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 203 663 тисяч гривень), або 10% від загальної суми коштів клієнтів (на 31 грудня 2017 року – 11% від загального обсягу коштів клієнтів). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 29.</p>
17	<p>Інші фінансові зобов'язання Інші фінансові зобов'язання складаються з таких компонентів: У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Кошти у розрахунках 18 000 2 650 Нараховані зобов'язання за послугами 4 066 6 767 Кредиторська заборгованість за дебетовими або кредитними картками 1 002 14 103 Кредиторська заборгованість за розрахунками з банками по валютних операціям 11 - Всього інших фінансових зобов'язань 23 079 23 520 Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 29.</p>
18	<p>Інші зобов'язання Інші зобов'язання складаються з таких компонентів: У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Нараховані витрати на виплати працівникам 6 565 6 549 Доходи майбутніх періодів 6 163 6 969 Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 2 010 2 084 Податки до сплати,</p>

	крім податку на прибуток 1 224 767 Всього інших зобов'язань 15 962 16 369 Нараховані витрати на винагороди працівникам включають резерви невикористаних відпусток та премій.
19	Резерви за зобов'язаннями У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Резерви за кредитними зобов'язаннями та фінансовими гарантіями 5 035 4 106 Резерви під судові справи 7 734 7 734 Всього резервів за зобов'язаннями 12 770 11 840 В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій Банк самостійно оцінює ризики та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 31 грудня 2017 та 31 березня 2018 років Банк з урахування професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень. У квітні 2017 року Державним виконавцем винесено постанову про закриття виконавчого провадження, керівництво вважає, що ймовірність оскарження даної постанови залишається високою, тому Банк залишив без змін резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень.
20	Акціонерний капітал У тисячах гривень Кількість акцій, у тисячах Номінальна вартість Сума, скоригована на інфляцію Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2017 р. 253 135 2 531 347 2 531 347 Акції випущені і повністю оплачені на 31 березня 2018 р. 253 135 2 531 347 2 531 347 Станом на 31 березня 2018 року статутний капітал Банку складає 2 531 347 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 2 531 347 тисяч гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих іменних акцій складає 253 135 тисяч акцій (на 31 грудня 2017 року – 253 135 тисяч акцій) номінальною вартістю 10 гривень за акцію. Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.
21	Процентні доходи та витрати Період по 31 березня 2018 року з Період по 31 березня 2017 року з У тисячах гривень 1 січня 2018 року 1 січня 2018 року 1 січня 2017 року 1 січня 2017 року Процентні доходи Кредити та аванси клієнтам 57 910 57 910 37 704 37 704 Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 8 847 8 847 11 943 11 943 Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю 4 676 4 676 13 187 13 187 Кореспондентські рахунки в інших банках 75 75 30 30 Депозити «овернайт» в інших банках 29 29 - - Всього процентних доходів 71 537 71 537 62 864 62 864 Процентні витрати Строкові депозити фізичних осіб 6 218 6 218 10 037 10 037 Депозити інших банків 5 542 5 542 15 478 15 478 Строкові депозити юридичних осіб 2 734 2 734 2 851 2 851 Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб 1 052 1 052 782 782 Поточні/ощадні рахунки фізичних осіб 543 543 721 721 Інше 62 62 111 111 Всього процентних витрат 16 151 16 151 28 980 28 980 Чистий процентний дохід 55 386 55 386 32 884 32 884 Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 29.
22	Доходи та витрати за виплатами та комісійними Період по 31 березня 2018 року з Період по 31 березня 2017 року з У тисячах гривень 1 січня 2018 року 1 січня 2018 року 1 січня 2017 року 1 січня 2017 року Доходи за виплатами та комісійними - Розрахунково-касове обслуговування 17 338 17 338 12 949 12 949 - Комісійні за валютними операціями 8 191 8 191 5 588 5 588 - Гарантії надані 580 580 62 62 - Операції з цінними паперами 145 145 82 82 - Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки 62 62 259 259 - Інше 906 906 680 680 Всього доходів за виплатами та комісійними 27 222 27 222 19 620 19 620 Витрати за виплатами та комісійними - Розрахунково-касове обслуговування 4 733 4 733 3 899 3 899 - Інше 298 298 96 96 Всього витрат за виплатами та комісійними 5 031 5 031 3 995 3 995 Чистий комісійний дохід 22 191 22 191 15 625 15 625
23	Інші операційні доходи Період по 31 березня 2018 року з Період по 31 березня 2017 року з У тисячах гривень 1 січня 2018 року 1 січня 2018 року 1 січня 2017 року 1 січня 2017 року Відшкодування витрат за судовими позовами 2 203 2 203 152 152 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 384 384 230 230 Дохід від припинення визнання фінансових активів 327 327 - - Дохід від продажу інших основних засобів 253 253 - - Відшкодування витрат по медичному страхуванню 121 121 89 89 Штрафи та пені отримані 49 49 75 75 Дохід від продажу інвестиційної нерухомості 44 44 - - Інші 19 19 30 30 Всього інших операційних доходів 3 400 3 400 576 576 Інформацію про інші операційні доходи по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 29.
24	Адміністративні та інші операційні витрати Період по 31 березня 2018 року з Період по 31 березня 2017 року з У тисячах гривень Прим. 1 січня 2018 року 1 січня 2018 року 1 січня 2017 року 1 січня 2017 року Витрати, пов'язані з персоналом 30 794 30 794 23 397 23 397 Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 6 980 6 980 6 262 6 262 Інші витрати на приміщення та обладнання 5 824 5 824 5 363 5 363 Комунальні витрати 2 329 2 329 1 449 1 449 Амортизація приміщень та обладнання 13 2 175 2 175 1 677 1 677 Внесок до ФГВФО 2 010 2 010 1 920 1 920 Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку 1 708 1 708 1 483 1 483 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 13 1 578 1 578 1 566 1 566 Професійні послуги 1 369 1 369 1 629 1 629 Канцтовари та витратні матеріали 1 240 1 240 1 447 1 447 Реклама та маркетинг 827 827 462 462 Витрати на страхові послуги 639 639 560 560 Охоронні послуги 372 372 466 466 Податки, крім податку на прибуток 346 346 374 374 Витрати на відрядження 295 295 195 195 Резерв на знецінення інших

	<p>фінансових активів 65 65 3 3 Інше 2 237 2 237 1 858 1 858 Всього адміністративних та інших операційних витрат 60 788 60 788 50 111 50 111 Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 29.</p>
25	<p>Податок на прибуток (а) Компоненти витрат з податку на прибуток Витрати з податку на прибуток, показані у складі фінансового результату, складаються з таких компонентів: У тисячах гривень Період з 1 січня по 31 березня 2018 року Період з 1 січня по 31 березня 2017 року Відстрочений податок 3 957 1 488 Витрати з податку на прибуток за період 3 957 1 488 Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк не визнав частково відстрочений податковий актив, що виникає за резервом на зменшення корисності кредитів та відстрочений податковий актив, що виникає за податковими збитками у зв'язку з невизначеністю реалізації цього податкового активу та збитковою діяльністю Банку у поредніх періодах. (б) Вивірення витрат з податку на прибуток та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування Доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (у 2017 році - 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче. У тисячах гривень Період з 1 січня по 31 березня 2018 року Період з 1 січня по 31 березня 2017 року Прибуток до оподаткування 21 983 8 268 Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку 3 957 1 488 Витрати з податку на прибуток за період 3 957 1 488 (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 2017 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) на інші сукупні доходи Віднесено безпо-середньо на капітал 31 березня 2018 р. Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування Приміщення та обладнання 2 258 - - 2 258 Перенесені податкові збитки 42 935 (3 957) - - 38 978 Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 45 193 (3 957) - - 41 236 Всього відстроченого податкового активу 45 193 (3 957) - - 41 236 Всього відстроченого податкового зобов'язання - - - - У тисячах гривень 31 грудня 2016 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) на інші сукупні доходи Віднесено безпо-середньо на капітал 31 березня 2017 р. Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування Приміщення та обладнання 2 388 6 - - 2 394 Переоцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (680) - 69 - (611) Перенесені податкові збитки 52 680 (1 494) - - 51 186 Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 54 388 (1 488) 69 - 52 969 Всього відстроченого податкового активу 55 068 (1 488) - - 53 580 Всього відстроченого податкового зобов'язання (680) - 69 - (611)</p>
26	<p>Прибуток на одну акцію Період по 31 березня 2018 року з Період по 31 березня 2017 року з У тисячах гривень 1 січня 2018 року 1 січня 2018 року 1 січня 2017 року 1 січня 2017 року Прибуток /(збиток), що належить акціонерам-власникам простих акцій 18 026 18 026 6 780 6 780 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 253 135 253 135 253 135 253 Чистий прибуток на одну просту акцію (у тисячах гривень на одну акцію) 0.07- 0.07- 0.03- 0.03-</p>
27	<p>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 березня 2018 року, складає 533 712 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 530 703 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 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Основний капітал 506 362 484 409 Додатковий капітал 27 350 46 294 Всього регулятивного капіталу 533 712 530 703 Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.</p>
28	<p>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 ризику та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 31 грудня 2017 та 31 березня 2018 років Банк з урахування професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень. У квітні 2017 року Державним виконавцем винесено постанову про закриття виконавчого провадження, керівництво вважає, що ймовірність оскарження даної постанови залишається високою, тому Банк залишив без змін резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень. Податкове законодавство. З 1 січня 2015 року в Україні частково впроваджено податкову реформу. Зокрема,</p>

	<p>суттєво змінені правила визначення об'єкту оподаткування з податку на прибуток, терміни та порядок складання податкової звітності. Згідно вимог Податкового кодексу об'єкт оподаткування визначається на підставі прибутку до оподаткування (після проведення певних коригувань), визначеного у фінансовій звітності платника податку, яка подається до податкових органів разом із податковою звітністю. В поточній редакції Податкового кодексу існують певні норми, які дозволяють неоднозначне трактування, та щодо яких може превалювати фіскальний підхід з боку податкових органів. Така невизначеність та неоднозначність трактування можуть стосуватись оцінки та відображення в обліку фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам та операцій з акціонерами, що в свою чергу може призвести до додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені у разі, якщо податкові органи поставлять під сумнів певні тлумачення, засновані на оцінці керівництва Банку.</p> <p>Керівництво Банку, ґрунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані. Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 березня 2018 року капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання основних засобів та нематеріальних активів, складали 780 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав також капітальні зобов'язання у сумі 780 тис.грн. Зобов'язання за оперативною орендою. У разі, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасовуваною оперативною орендою є такими: У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року</p> <p>До 1 року 9 204 9 055 Всього зобов'язань за оперативною орендою 9 204 9 055 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви "стенд-бай", які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити. Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими: У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Невикористані кредитні лінії за кредитними картками 38 464 35 334 Гарантії надані 49 531 38 446 Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням 87 995 73 780 Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності. Станом на 31 березня 2018 року всі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 1 108 965 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – всі зобов'язання були відкличними та становили 1 094 448 тисяч гривень). Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах: У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Українські гривні 61 452 45 713 Долари США 26 543 28 067 Всього 87 995 73 780 Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Станом на 31 березня 2018 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках у сумі 21 831 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 10 502 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями та за розрахунками в межах міжнародної платіжної системи Western Union. Див. Примітку 8.</p>
29	<p>Операції з пов'язаними сторонами Станом на 31 березня 2018 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: 0-0.5%) 44 - - Кредити та аванси клієнтам (процентні ставки за угодами: 0-40.0%) - - 85 Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0.03-1.89%) 641 461 - - Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-13.75%) - 4 366 11 701 Інші фінансові зобов'язання - 305 - Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період з 1 січня по 31 березня 2018 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал Процентні доходи 15 - 2 Процентні витрати 35 818 571 463 Комісійні доходи 30 62 26 Станом на 31 грудня 2017 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: 0-0.5%) 68 - - Кредити та аванси клієнтам (процентні ставки за угодами: 0-40.0%) - - 64 Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0.03-1.89%) 673 329 - - Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-13.75%) - 5 440 11 526 Інші фінансові зобов'язання - 621 - Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період з 1 січня по 31 березня 2017 року: У тисячах гривень</p>

<p>Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал Процентні доходи 1 - - Процентні витрати 15 478 294 110 Комісійні доходи 6 69 17 За період з 1 січня по 31 березня 2018 року, а також протягом 2017 року залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався. Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу: Період з 1 січня по 31 березня 2018 року Період з 1 січня по 31 березня 2017 року У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання Короткострокові виплати: - Заробітна плата 2 758 808 3 119 1 740 - Короткострокові премії - - - - - Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду 751 50 667 53 Всього 3 509 858 3 786 1 793</p>
--