

# Титульний аркуш

30.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 7805/10-III

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Головний юрисконсульт

(посада)

(підпис)

Раєвська О.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20034231
4. Місцезнаходження: 04119, Київ, вул. Білоруська, 11
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)4958888, (044)4958888
6. Адреса електронної пошти: info@piraeusbank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

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

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[https://www.piraeusbank.ua/ru/regular\\_information.html](https://www.piraeusbank.ua/ru/regular_information.html)

30.10.2020

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

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

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Інформація про конвертацію цінних паперів не надається у зв'язку з тим, що не було зареєстровано даних дій.

11. Інформація про заміну управителя не надається, оскільки посада управителя в Банку відсутня.

12. Інформація про керуючого іпотекою не надається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних сертифікатів.

13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів не надається у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск/опрації з іпотечними активами.

14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним

консолідованим іпотечним боргом не надається у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів.

15. Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних активів.

16. Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних облігацій.

17. Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду, не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних облігацій.

18. Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних облігацій.

19. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів, не надається у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних активів.

20. Інформація про проміжну фінансову звітність поручителя (страховика/аранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, оскільки Банк не здійснював забезпечення випуску боргових цінних паперів.

21. Інформація про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва, не надається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами житлового будівництва.

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не надається, оскільки емітент складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) не надається, оскільки проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2020 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою) у будь-який спосіб.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

30.04.1994

**3. Територія (область)**

м.Київ

**4. Статутний капітал (грн)**

2531346940

**5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

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

0

**7. Середня кількість працівників (осіб)**

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

**9. Органи управління підприємства**

Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада, Правління

**10. Засновники**

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
ПІРЕУС БАНК С.А. (PIRAEUS BANK S.A.)	10564, Греція, м. Афіни, вул.АМЕРІКІС, 4/4	225501000
Науково-виробничий продовольчий комплекс "Придніпров'я"	18000, Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул.Смілянська, 163	14192187
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВАМП"	18003, Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Енгельса, 118	21382276
Приватне промислово-будівельне підприємство "Агрорембуд"	18000, Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Козацька,7, кв.460	14190731
Мале підприємство науково-виробнича фірма "Ріпор"	18000, Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Сурікова, 12-а	14192109
Товариство з обмеженою відповідальністю "Джеміні, ЛТД"	18000, Україна, Черкаська обл., м. Черкаси р-н, м. Черкаси, вул. Смілянська,118	21352157
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ганн Ко, ЛТД"	18000, Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, бульвар Шевченка, 45	14184914
Кооператив "Ерзац"	18000, Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Паризької комуни, 37, кв. 7а	0000000000
Білоконь Микола Васильович		
Войтенко Галина Євгенівна		
Воюш Володимир Дмитрович		
Дагаєва-Сідорова Тетяна Юріївна		
Кривопішин Олексій Мефодійович		
Кузнецова Людмила Кирилівна		
Кутас Іван Філімонович		
Максименко Анатолій Сергійович		

Музакіс Іліас		
Новак Марк Йосипович		
Померко Альона Володимирівна		
Попов Володимир Васильович		
Савченко Володимир Олександрович		
Сецько Костянтин Геннадійович		
Шатравко Петро Іларіонович		

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

362

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA823000010000032003101601026

3) поточний рахунок

UA823000010000032003101601026

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

Національний банк України, МФО 300001

5) IBAN

UA903000010000000032006101601

6) поточний рахунок

UA903000010000000032006101601

**IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
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	
Опис	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	91-2	08.02.2013	Національний банк України	
Опис	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	Серія АЕ № 294548	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений починаючи з 29.10.2014 р.			
Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами.	Серія АЕ №294549	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Дилерська діяльність				
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	
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	
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	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013 р.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Посада

Голова Правління

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Наумов Сергій Володимирович

### 3. Рік народження

1969

### 4. Освіта

вища

### 5. Стаж роботи (років)

25

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

АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, радник Наглядової Ради

### 7. Опис

Наглядовою Радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРЕУС БАНК МКБ" 23.09.2020 р.(протокол №26\_20) прийнято рішення про припинення повноважень Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРЕУС БАНК МКБ" Наумова Сергія Володимировича згідно його заяви про звільнення за власним бажанням від 22.09.2020 р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не мала.

### 1. Посада

Член Правління

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Музакіс Іліас

### 3. Рік народження

1974

### 4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Правління Банку

7. Опис

Згідно рішення Наглядової Ради Банку від 15.09.2020 р. (протокол 24\_20) п. Іліаса Музакіса переобрано на посаду Члена Правління Банку на новий строк повноважень тривалістю 5 років. Згідно рішення Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРЕУС БАНК МКБ" від 23.09.2020 р. (протокол №26\_20) п. Іліаса Музакіса призначено Виконуючим обов'язки Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРЕУС БАНК МКБ".

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

1. Посада

Член Правління, Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Васильєва Тетяна Юріївна

3. Рік народження

1974

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

29

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

7. Опис

Змін у персональному складі посадових осіб у звітному періоді не відбувалось.

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

1. Посада

Член Правління, директор Операційно-організаційного департаменту

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Стахурська Ірина Ігорівна

3. Рік народження

1972

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

26

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

7. Опис

Змін у персональному складі посадових осіб у звітному періоді не відбувалось.

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



1. Посада  
Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Христос Бугіукліс
3. Рік народження  
1962
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
31
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Наглядової Ради (незалежний директор)
7. Опис  
Рішенням Наглядової Ради Банку від 22.07.2020 р. (протокол №18\_20 від 22.07.2020 р.) п. Христоса Бугіукліса (Christos Bougiouklis) призначено Членом Правління АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" з 23.07.2020 р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада  
Член Правління, CRO
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Сотникова Тетяна
3. Рік народження  
1971
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Правління Банку
7. Опис  
Згідно рішення Наглядової Ради Банку від 15.09.2020 р. (протокол 24\_20) п. Сотникова Тетяна переобрана на посаду Члена Правління Банку на новий строк повноважень тривалістю 4 (чотири) місяці, до 25 січня 2021 р. Згідно рішення Наглядової Ради Банку від 21.09.2020 р. (протокол 25\_20) п. Сотникова Тетяна переобрана на посаду Члена Правління Банку на новий строк повноважень з 25.09.2020 р. по 25.03.2021 р.

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

1. Посада  
Голова Наглядової Ради (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Кіріакопулос Янніс
3. Рік народження  
1962
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Голова Наглядової Ради

7. Опис

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", які відбулись 18 вересня 2020 року (Протокол 3/09 від 18.09.2020), у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про дострокове припинення повноважень Голови Наглядової Ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" п. Янніса Кіріакопулоса у зв'язку із переобранням складу Наглядової Ради. Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", які відбулись 18 вересня 2020 року (Протокол 3/09 від 18.09.2020) у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про обрання Головою Наглядової Ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" п. Янніса Кіріакопулоса - представника акціонера Банку - ПІРЕУС БАНК С.А. (Piraeus Bank S.A.).

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

1. Посада

Член Наглядової Ради (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Хрістос Бугіукліс

3. Рік народження

1962

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

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

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Euroconsultants S.A., 094372028, Генеральний директор, Член Виконавчого комітету Правління

7. Опис

22.07.2020 достроково припинено повноваження Члена Наглядової Ради (незалежного директора) п. Хрістоса Бугіукліса (Christos Bougiouklis) відповідно до його заяви від 09.07.2020 р. за власним бажанням. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не мала.

1. Посада

Член Наглядової Ради (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Агкоп Мардікян

3. Рік народження

1950

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

44

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

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Наглядової Ради

7. Опис

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", які відбулись 18 вересня 2020 року (Протокол 3/09 від 18.09.2020), у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про

дострокове припинення повноважень Члена Наглядової Ради АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" п. Агкопа Мардіяна у зв'язку із переобранням складу Наглядової Ради. Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", які відбулись 18 вересня 2020 року (Протокол 3/09 від 18.09.2020) у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про обрання Членом Наглядової Ради АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" (незалежним директором) п. Агкопа Мардіяна.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Георгіос Георгунтзос

3. Рік народження

1949

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

42

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Наглядової Ради

7. Опис

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", які відбулись 18 вересня 2020 року (Протокол 3/09 від 18.09.2020), у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про дострокове припинення повноважень Члена Наглядової Ради АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" п. Георгіоса Георгунтзоса у зв'язку із переобранням складу Наглядової Ради. Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", які відбулись 18 вересня 2020 року (Протокол 3/09 від 18.09.2020) у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про обрання Членом Наглядової Ради АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" (незалежним директором) п. Георгіоса Гергунтзоса.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ангелов Еміл

3. Рік народження

1969

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Наглядової Ради

7. Опис

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", які відбулись 18 вересня 2020 року (Протокол 3/09 від 18.09.2020), у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про дострокове припинення повноважень Члена Наглядової Ради АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" п. Еміла

Ангелова у зв'язку із переобранням складу Наглядової Ради. Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", які відбулись 18 вересня 2020 року (Протокол 3/09 від 18.09.2020) у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про обрання Членом Наглядової Ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" п. Еміла Ангелова Ангелова - представника акціонера Банку - ПІРЕУС БАНК С.А. (Piraeus Bank S.A.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ефстратіос Хатзістефаніс

3. Рік народження

1970

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

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

Rodial LTD, 03734993, Директор, Фінансовий директор та власник 50%

7. Опис

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", які відбулись 18 вересня 2020 року (Протокол 3/09 від 18.09.2020) у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" прийнято рішення про обрання Членом Наглядової Ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (незалежним директором) п. Ефстратіоса Хатзістефаніса. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Голова Ревізійної комісії

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Георгіос Марінопулос

3. Рік народження

1968

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

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

ПІРЕУС БАНК С.А., 225501000, Директор з планування бізнесу та зв'язкам з інвесторами

7. Опис

Згідно рішення річних Загальних Зборів Акціонерів Банку від 30.06.2020 (протокол № 2/06) достроково припинено повноваження Голови Ревізійної Комісії п. Георгіоса Марінопулоса (Mr. George Marinopoulos) з дати державної реєстрації Статуту АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" в новій редакції. Державну реєстрацію Статуту АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" проведено 04.08.2020 р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не мала.

1. Посада

Член Ревізійної комісії

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Георгіос Сеодосіу

3. Рік народження  
1967
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПРЕУС БАНК С.А, 225501000, Директор міжнародних банківських та непрофільних активів
7. Опис  
Згідно рішення річних Загальних Зборів Акціонерів Банку від 30.06.2020 (протокол № 2/06) достроково припинено повноваження Члена Ревізійної Комісії п. Георгіоса Сеодосіу (Mr. George Theodosiou) з дати державної реєстрації Статуту АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" в новій редакції. Державну реєстрацію Статуту АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" проведено 04.08.2020 р.Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не мала.

1. Посада  
Член Ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Янніс Псіхунтакіс
3. Рік народження  
1969
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПРЕУС БАНК С.А., 225501000, Директор
7. Опис  
Згідно рішення річних Загальних Зборів Акціонерів Банку від 30.06.2020 (протокол № 2/06) достроково припинено повноваження Члена Ревізійної Комісії п. Янніса Псіхунтакіса (Mr. Yannis Psihountakis) з дати державної реєстрації Статуту АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" в новій редакції. Державну реєстрацію Статуту АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" проведено 04.08.2020 р.Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не мала.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	177637	X	X
у тому числі:				
Банк 1	30.09.2020	28301	3,2	22.01.2021
Банк 1	30.09.2020	49700	2,5	22.01.2021
Банк 1	28.08.2020	99636	2,6	02.11.2020
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				

за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	692	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2470895	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2649224	X	X
Опис	-			

## VII. 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 папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12.11.2015	134/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000089411	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	253134694	2531346940	100
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.</p> <p>Свідоцтво про реєстрації випуску акцій №134/1/2015 видано 17.12.2015р. АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" протягом звітного періоду не проводив додаткового розміщення акцій.</p>								

### **VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах**

1. Найменування  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АВТОТРАНСПОРТНИК 13066"
2. Організаційно-правова форма  
Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
05475179
4. Місцезнаходження  
02094, м.Київ, вул. Червоногвардійська, будинок 34
5. Опис  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" має істотну участь (15,1454%).

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

ПАТ "АВТОТРАНСПОРТНИК 13066" перебуває в стані припинення.



## X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	26.06.2020	Наглядова Рада Банку	300 000	2 986 243	10,06	Операції з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України	10.07.2020	30.06.2020	<a href="https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html">https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html</a>

**Опис:**

26.06.2020 Наглядовою Радою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (далі - Банк) (протокол засідання Наглядової № 16\_20) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (значних правочинів) з Національним банком України в рамках Публічної пропозиції НБУ та відповідної заяви Банку про приєднання до умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України на період з 30.06.2020 до дати затвердження Загальними зборами акціонерів Банку річної фінансової звітності Банку за 2020, а саме: операції (операцій) з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України в сумі, яка не перевищує 746 млн. грн., що не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, на умовах, визначених нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку з питань застосування Національним банком стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства - 300000 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2019 рік) - 2 986 243 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 10,06%.

Загальна кількість голосів - "5" голосів із п'яти; кількість голосів, що проголосували "за" - "5"; кількість голосів, що голосували "проти" - "0".

Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину Статутом Банку не передбачені.

2	26.06.2020	Наглядова Рада Банку	350 000	2 986 243	11,72	Операції з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України	17.07.2020	30.06.2020	<a href="https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html">https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html</a>
---	------------	----------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

26.06.2020 Наглядовою Радою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (далі - Банк) (протокол засідання Наглядової № 16\_20) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (значних правочинів) з Національним банком України в рамках Публічної пропозиції НБУ та відповідної заяви Банку про приєднання до умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України на період з 30.06.2020 до дати затвердження Загальними зборами акціонерів Банку річної фінансової звітності Банку за 2020, а саме: операції (операцій) з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України в сумі, яка не перевищує 746 млн. грн., що не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, на умовах, визначених нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку з питань застосування Національним банком стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства - 350000 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2019 рік) - 2 986 243 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 11,72%.

Загальна кількість голосів - "5" голосів із п'яти; кількість голосів, що проголосували "за" - "5"; кількість голосів, що голосували "проти" - "0".

Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину Статутом Банку не передбачені.

3	26.06.2020	Наглядова Рада Банку	350 000	2 986 243	11,72	Операції з розміщення вільних коштів Банку	24.07.2020	30.06.2020	<a href="https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html">https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html</a>
---	------------	----------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

						в депозитні сертифікати Національного банку України			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

**Опис:**

26.06.2020 Наглядовою Радою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (далі - Банк) (протокол засідання Наглядової № 16\_20) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (значних правочинів) з Національним банком України в рамках Публічної пропозиції НБУ та відповідної заяви Банку про приєднання до умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України на період з 30.06.2020 до дати затвердження Загальними зборами акціонерів Банку річної фінансової звітності Банку за 2020, а саме: операції (операцій) з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України в сумі, яка не перевищує 746 млн. грн., що не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, на умовах, визначених нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку з питань застосування Національним банком стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства - 350000 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2019 рік) - 2 986 243 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 11,72%.

Загальна кількість голосів - "5" голосів із п'яти; кількість голосів, що проголосували "за" - "5"; кількість голосів, що голосували "проти" - "0".

Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину Статутом Банку не передбачені.

4	26.06.2020	Наглядова Рада Банку	300 000	2 986 243	10,06	Операції з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України	14.08.2020	30.06.2020	<a href="https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html">https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html</a>
---	------------	----------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

26.06.2020 Наглядовою Радою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (далі - Банк) (протокол засідання Наглядової № 16\_20) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (значних правочинів) з Національним банком України в рамках Публічної пропозиції НБУ та відповідної заяви Банку про приєднання до умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України на період з 30.06.2020 до дати затвердження Загальними зборами акціонерів Банку річної фінансової звітності Банку за 2020, а саме: операції (операцій) з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України в сумі, яка не перевищує 746 млн. грн., що не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, на умовах, визначених нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку з питань застосування Національним банком стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства - 300000 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2019 рік) - 2 986 243 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 10,06%.

Загальна кількість голосів - "5" голосів із п'яти; кількість голосів, що проголосували "за" - "5"; кількість голосів, що голосували "проти" - "0".

Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину Статутом Банку не передбачені.

5	26.06.2020	Наглядова Рада Банку	360 000	2 986 243	12,06	Операції з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України	21.08.2020	30.06.2020	<a href="https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html">https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html</a>
---	------------	----------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

26.06.2020 Наглядовою Радою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (далі - Банк) (протокол засідання Наглядової № 16\_20) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (значних правочинів) з Національним банком України в рамках Публічної пропозиції НБУ та відповідної заяви Банку про приєднання до умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України на період з 30.06.2020 до дати затвердження Загальними зборами акціонерів Банку річної фінансової звітності Банку за 2020, а саме: операції (операцій) з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України в сумі, яка не перевищує 746 млн. грн., що не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, на умовах, визначених нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку з питань застосування Національним банком стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства - 360000 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2019 рік) - 2 986 243 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 12,06%.

Загальна кількість голосів - "5" голосів із п'яти; кількість голосів, що проголосували "за" - "5"; кількість голосів, що голосували "проти" - "0".

Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину Статутом Банку не передбачені.

6	26.06.2020	Наглядова Рада Банку	300 000	2 986 243	10,06	Операції з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати	28.08.2020	30.06.2020	<a href="https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html">https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html</a>
---	------------	----------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

						Національного банку України			
--	--	--	--	--	--	-----------------------------	--	--	--

**Опис:**

26.06.2020 Наглядовою Радою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (далі - Банк) (протокол засідання Наглядової № 16\_20) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (значних правочинів) з Національним банком України в рамках Публічної пропозиції НБУ та відповідної заяви Банку про приєднання до умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України на період з 30.06.2020 до дати затвердження Загальними зборами акціонерів Банку річної фінансової звітності Банку за 2020, а саме: операції (операцій) з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України в сумі, яка не перевищує 746 млн. грн., що не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, на умовах, визначених нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку з питань застосування Національним банком стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства - 300000 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2019 рік) - 2 986 243 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 10,06%.

Загальна кількість голосів - "5" голосів із п'яти; кількість голосів, що проголосували "за" - "5"; кількість голосів, що голосували "проти" - "0".

Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину Статутом Банку не передбачені.

7	26.06.2020	Наглядова Рада Банку	300 000	2 986 243	10,06	Операції з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України	04.09.2020	30.06.2020	<a href="https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html">https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html</a>
---	------------	----------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

26.06.2020 Наглядовою Радою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (далі - Банк) (протокол засідання Наглядової № 16\_20) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (значних правочинів) з Національним банком України в рамках Публічної пропозиції НБУ та відповідної заяви Банку про приєднання до умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України на період з 30.06.2020 до дати затвердження Загальними зборами акціонерів Банку річної фінансової звітності Банку за 2020, а саме: операції (операцій) з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України в сумі, яка не перевищує 746 млн. грн., що не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, на умовах, визначених нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку з питань застосування Національним банком стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства - 300000 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2019 рік) - 2 986 243 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 10,06%.

Загальна кількість голосів - "5" голосів із п'яти; кількість голосів, що проголосували "за" - "5"; кількість голосів, що голосували "проти" - "0".

Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину Статутом Банку не передбачені.

8	26.06.2020	Наглядова Рада Банку	300 000	2 986 243	10,06	Операції з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України	11.09.2020	30.06.2020	<a href="https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html">https://www.piraeusbank.ua/ua/special_information.html</a>
---	------------	----------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

26.06.2020 Наглядовою Радою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (далі - Банк) (протокол засідання Наглядової № 16\_20) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (значних правочинів) з Національним банком України в рамках Публічної пропозиції НБУ та відповідної заяви Банку про приєднання до умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України на період з 30.06.2020 до дати затвердження Загальними зборами акціонерів Банку річної фінансової звітності Банку за 2020, а саме: операції (операцій) з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України в сумі, яка не перевищує 746 млн. грн., що не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, на умовах, визначених нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку з питань застосування Національним банком стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства - 300000 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2019 рік) - 2 986 243 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 10,06%.

Загальна кількість голосів - "5" голосів із п'яти; кількість голосів, що проголосували "за" - "5"; кількість голосів, що голосували "проти" - "0".

Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину Статутом Банку не передбачені.



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

**1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів**

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
12.11.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000089411	-	Обмеження відсутні	-

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
12.11.2015	134/1/2015	UA4000089411	253 134 694	10	253 134 694	11 558	0

**Опис:**

У відповідності до п. 10 розділу VI Закону України "Про депозитарну систему України" від 06 липня 2012 року №5178-VI, якщо власник цінних паперів (акціонер) протягом року з дня набрання чинності Законом (тобто, до 12.10.2014 р.) не уклав з обраною емітентом депозитарною установою (тобто, з депозитарною установою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ") договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери (акції) такого власника (акціонера), які дають право на участь в органах емітента (зокрема, на загальних зборах учасників Банку) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента (зокрема, на загальних зборах учасників Банку).



## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	932 858	635 291
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	30 375	19 524
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 671 517	1 379 409
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	424 056	767 604
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	2 366	3 790
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	5 758	5 758
Відстрочений податковий актив	1100	26 915	27 286
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	94 196	83 760
Інші фінансові активи	1130	4 293	2 339
Інші активи	1140	28 716	19 535
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	279	2 335
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	71 169	39 612
Усього активів	1999	3 292 498	2 986 243
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	323 148	253 269
Кошти клієнтів	2010	2 208 459	1 986 502
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	240	492
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	14 544	14 013
Інші фінансові зобов'язання	2080	15 063	32 135
Інші зобов'язання	2090	14 900	20 244
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	72 870	41 175
Усього зобов'язань	2999	2 649 224	2 347 830
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	2 531 347	2 531 347
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	11 746	8 572
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-1 899 819	-1 901 506
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	643 274	638 413
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	643 274	638 413
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 292 498	2 986 243

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

1. Назви статей у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2020 в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан за 3-ий квартал 2020 року:

"Кредити та заборгованість клієнтів" має назву "Кредити та аванси клієнтам";

"Цінні папери в портфелі банку на продаж" має назву "Цінні папери";

"Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття" має назву "Активи отримувані для продажу";

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

"Відстрочений податковий актив" має назву "Відстрочений актив з податку на прибуток";

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

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

"Кошти банків" має назву "Заборгованість перед іншими банками";

"Зобов'язання - усього за додатковими статтями" має назву "Орендні зобов'язання";

"Власний капітал" має назву "Капітал";

"Статутний капітал" має назву "Акціонерний капітал";

"Інший додатковий капітал" має назву "Додатковий капітал";

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

"Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)" має назву "Накопичений дефіцит";

"Усього зобов'язань та власного капіталу" має назву "Усього зобов'язань та капіталу";

2. Деякі статті Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2020 в програмі Емкон:Звіт згруповані:

- стаття балансу в програмі Емкон:Звіт "Основні засоби та нематеріальні активи" складається з двох статей у фінансовій звітності за 3-ий квартал 2020 року у звіті про фінансовий стан - "Нематеріальні активи" та "Приміщення та обланання". Показник "Нематеріальні активи" станом на 30.09.2020 р. - 18 793 тис. грн., станом на 31.12.2019 р. - 11 256 тис. грн., показник "Приміщення та обладнання" станом на 30.09.2020 р. - 75 403 тис. грн., станом на 31.12.2019 р. - 72 504 тис. грн.;

- стаття Річного звіту про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2020 в програмі Емкон:Звіт "Резерви переоцінки" складається з двох статей у фінансовій звітності за 3-ий квартал 2020 року у звіті про фінансовий стан - "Резерв переоцінки цінних паперів" та "Резерв переоцінки приміщень". Показник "Резерв переоцінки цінних паперів" станом на 30.09.2020 р. - 4 892 тис. грн., станом на 31.12.2019 р. - 1 718 тис. грн. показник "Резерв переоцінки приміщень" станом на 30.09.2020 р. - 6 854 тис. грн., станом на 31.12.2019 р. - 6 854 тис. грн.;

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

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року	Керівник	В.о. Голови Правління Іліас Музакіс
Тодосієнко В.О. т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72011	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище) Т.в.о. Головного бухгалтера Облакевич А.П.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	206 043	222 682
Процентні витрати	1005	-54 944	-55 400
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>151 099</b>	<b>167 282</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-4 951	-7 599
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>146 148</b>	<b>159 683</b>
Комісійні доходи	1040	86 988	93 797
Комісійні витрати	1045	-19 436	-19 715
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	480	1 351
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	-282	385
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	8 051	7 265
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-5	250
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-132	1 085
Інші операційні доходи	1170	-1 797	9 409
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-217 957	-220 037
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	2 058	33 473
Витрати на податок на прибуток	1510	-371	-6 025
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>1 687</b>	<b>27 448</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	3 174	800
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	3 174	800
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	3 174	800

Усього сукупного доходу за рік	2999	4 861	28 248
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 687	27 448
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	4 861	28 248
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00666	0,10843
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

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

1. Назви статей Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2020 року в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 3 квартал 2020 року:

"Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" має назву "Формування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків";

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

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

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

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

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

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

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

"СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:" має назву "Статті, що

можуть бути надалі рекласифіковані до прибутків або збитків ";

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

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

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

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

2. У Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2020 року та за 3 квартал 2019 року в програмі Емкон:Звіт немає статті "Результат від модифікацій фінансових активів", яка є у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Відповідно, сума по цій статті станом на 30 вересня 2020 року та на 30 вересня 2019 року включається до статті "Інші операційні доходи"(у сумі "-" 3 839 тис. грн. та 908 тис. грн, відповідно).

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

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року	Керівник	В.о. Голови Правління Іліас Музакіс
Тодосієнко В.О. т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72011	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище) Т.в.о. Головного бухгалтера Облакевич А.П.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)





продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	2 531 347	0	0	0	8 473	-1 903 967	635 853	0	635 853
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	2 531 347	0	0	0	8 572	-1 901 506	638 413	0	638 413
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	1 687	1 687	0	1 687
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	3 174	0	3 174	0	3 174
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 531 347	0	0	0	11 746	-1 899 819	643 274	0	643 274

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

1. Назви статей у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2020 року в програмі Емкон:Звіт

не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі за 3 квартал 2020 року:

"Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)" має назву "Залишок на 1 січня 2019 року";

"інший сукупний дохід" має назву "Інші сукупні збитки 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 30 вересня 2019 р.";

"Залишок на кінець попереднього періоду" має назву "Залишок на 1 січня 2020 року";

"Залишок на кінець звітного періоду" має назву "Залишок на 30 вересня 2020 року".

2. Назви колонок у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) 3 квартал 2020 року в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі за 3 квартал 2020 року:

"статутний капітал" має назву "Акціонерний капітал";

"емісійні різниці та інший додатковий капітал" має назву "Додатковий капітал";

"резерви переоцінки" розділено на колонки "Резерв переоцінки цінних паперів" та "Резерв переоцінки приміщень";

"нерозподілений прибуток" має назву "Накопичений дефіцит";

"усього" має назву "Всього капіталу".

3. Деякі колонки Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2020 року згруповані:

- колонка Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2020 року в програмі Емкон:Звіт "резерви переоцінки" складається з двох колонок у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі за 3 квартал 2020 року - "Резерв переоцінки цінних паперів" та "Резерв переоцінки приміщень":

Показник "Резерв переоцінки цінних паперів" станом на 30.09.2020 р. - 4 892 тис. грн., станом на 31.12.2019 р. - 1 718 тис. грн., станом на 30.09.2019 р. - 144 тис. грн. станом на 31.12.2018 р. - "656 тис. грн.

Показник "Резерв переоцінки приміщень " станом на 30.09.2020р. - 6 854 тис.грн., станом на 31.12.2019 р. -6 854 тис. грн., станом на 30.09.2019 р. - 8 329 тис. грн., станом на 31.12.2018 р. - 8 329 тис. грн.

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

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020

Керівник

В.о. Голови Правління Іліас  
Музакіс

Тодосієнко В.О. т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72011

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Т.в.о. Головного бухгалтера  
Облакевич А.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	216 738	222 310
Процентні витрати, що сплачені	1015	-57 875	-49 658
Комісійні доходи, що отримані	1020	86 818	93 976
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-19 675	-19 225
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	1 192	1 375
Результат операцій з іноземною валютою	1080	7 437	6 993
Інші отримані операційні доходи	1100	1 140	1 975
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-121 312	-116 951
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-70 892	-73 913
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>43 571</b>	<b>66 882</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	52 947	-49 845
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-6 934	-34
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-197 640	-85 590
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-1 652	-739
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	33	-8
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	10 172	722
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	18 252	209 507
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-1 050	-9 776
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-1 453	63
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-83 754</b>	<b>131 182</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-35 390 876	-35 567 048

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	35 687 000	35 803 857
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	2 056	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	2 151	23 860
Придбання основних засобів	2110	-14 714	-17 871
Находження від реалізації основних засобів	2120	346	306
Придбання нематеріальних активів	2130	-10 534	-7 941
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>275 429</b>	<b>235 163</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	-20 495	-15 849
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-253	-152
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-20 748</b>	<b>-16 001</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>126 201</b>	<b>-81 567</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	297 128	268 777
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>635 959</b>	<b>482 209</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>933 087</b>	<b>750 986</b>

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

1. Назви статей Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 3

квартал 2020 року в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 3 квартал 2020 року :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

"Надходження від реалізації асоційованих компаній" має назву "Надходження від продажу активів, утримуваних на продаж";

"Погашення субординованого боргу" має назву "Погашення орендних зобов'язань";

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

"Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти" має назву "Вплив зміни курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти";

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

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року

Керівник

В.о. Голови Правління Іліас  
Музакіс

Тодосієнко В.О. т. + 380 (44) 495 8888, вн.  
72011

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Т.в.о. Головного бухгалтера  
Облакевич А.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

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



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

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року

Керівник

В.о. Голови Правління Іліас  
Музакіс

Тодосієнко В.О. т. + 380 (44) 495 8888, вн.  
72011

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Т.в.о. Головного бухгалтера  
Облакевич А.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

## 1.

Вступ.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності ("Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність") за період з 1 січня по 30 вересня 2020 фінансового року АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "ПРЕУС БАНК МКБ" (далі - "Банк").

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є приватним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був утворений як відкрите акціонерне товариство відповідно до законодавства України та зареєстрований Національним банком України (далі - "НБУ") у січні 1994 року за його попередньою назвою Банк "Левада". У березні 1999 року назву Банку було змінено на 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 "ПРЕУС БАНК МКБ". У березні 2010 року Банк був перереєстрований у публічне акціонерне товариство відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРЕУС БАНК МКБ". У листопаді 2018 року Банк був перереєстрований у приватне акціонерне товариство та змінив свою назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРЕУС БАНК МКБ".

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Piraеus Bank S.A. (Афіни), якому належить 99,99% акцій Банку. Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року 26,42% акцій Piraеus Bank S.A. (Афіни) володіє Hellenic Financial Stability Fund, решта 73,58% акцій розподілено між акціонерами (фізичними та юридичними особами), жоден з яких не володіє, прямо чи опосередковано, більше ніж 10% простих акцій. Також немає простих акцій, що давали б їх власникам особливі права контролю.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії НБУ з лютого 1994 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 025), що діє відповідно до Закону України № 4452-VI "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (31 грудня 2019 року - 200 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку.

Станом на 30 вересня 2020 року Банк має 16 відділень, що обслуговують клієнтів, (31 грудня 2019 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 30 жовтня 2020 року.

## 2.

Умови, в яких працює Банк.

На протигагу періоду стабілізації (2016-2019 роки) у 2020 році українська економіка падала головним чином внаслідок скорочення зовнішнього та інвестиційного попиту. Прогнозне зменшення реального ВВП складає 6,0% за 2020 рік (2019: фактичний ріст на 3,6%), інфляція у вересні у річному вимірі мала невисокий рівень у розмірі 2,3% (вересень 2019: 7,5%), національна валюта девальвувала на 19% щодо долару США та євро у порівнянні із початком року. Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу ("ЄС"), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС. Для подальшого сприяння провадження господарської діяльності в Україні Національний банк України ("НБУ"), починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року та поступово знижував свою облікову ставку, вперше за останні два роки, з 18,0% в квітні 2019 року до 6,0% у червні 2020 року. Облікова ставка залишається на рівні 6,0% на кінець вересня 2020.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні за 9 місяців 2020 року продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягатиме погашенню у 2020-2021 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Водночас, Україна успішно пройшла через період президентських та парламентських виборів. Усі новобрані органи влади продемонстрували свої наміри у питаннях запровадження реформ для стимуляції економічного зростання із одночасним забезпеченням макро-фінансової стабільності та лібералізацією економічного середовища. Ці зміни призвели, окрім іншого, до підвищення довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєного Україні рейтинговим агентством Fitch, із показника "B-" до "B", із позитивним прогнозом.

В червні 2020 року Україна уклала угоду з Міжнародним валютним фондом ("МВФ") на 18 місяців на 5 млрд. доларів США, з яких вже отримала 2,1 млрд. доларів США, отримання подальших трахів залежить від виконання Україною умов щодо проведення структурних реформ.

Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я ("ВООЗ") у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

### 3.

Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку була підготовлена

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - "РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі - "КТМФЗ"), зокрема МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" та повинна розглядатись разом із фінансовою звітністю банку за фінансовий рік, що закінчується 31 грудня 2019 року.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на первісне визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень, незавершеного будівництва, інвестиційної нерухомості, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

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

" фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю;

" фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, які в свою чергу поділяються на підкатегорії:

- з правом подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки;
- без права подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки;

" фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

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

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

Визначаються 2 основні бізнес-моделі: 1) бізнес-модель "утримання фінансових активів для отримання

передбачених договором грошових потоків"; 2) бізнес-модель "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу".

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

Бізнес-модель "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу" застосовується, якщо провідний управлінський персонал приймає рішення, що управління фінансовими активами здійснюється з метою отримання грошових потоків, передбачених договором, або продажу таких фінансових активів. Ця бізнес-модель застосовується у випадку, коли

Банк здійснює більш часті продажі фінансових активів, ніж це дозволяється для бізнес-моделі "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків" або в разі, якщо головними цілями бізнес-моделі є управління щоденною ліквідністю, забезпечення певного рівня дохідності, встановлення відповідності термінів дії фінансових активів термінам дії фінансових зобов'язань, коштами яких вони фінансуються, що підтверджується як аналізом відповідних ризиків, що

притаманні такому портфелю фінансових активів, так і попереднім досвідом, очікуваннями та встановленими ключовими показниками ефективності для бізнес-підрозділів, що управляють ним.

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

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

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

договором грошових потоків". Договори, що включають умови левериджу, похідні інструменти завжди не проходять "тест характеристик передбачених договором грошових потоків" та мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. "Тест характеристик передбачених договором грошових потоків" треба проводити за умовами на дату первісного визнання фінансового інструменту, а також в разі його суттєвої модифікації, яка призводить до припинення визнання старого та первісного визнання нового фінансового інструмента.

Внесення змін до умов договору за фінансовим інструментом вважається суттєвою модифікацією, якщо відбувається: зміна валюти фінансового інструменту (крім випадків, коли відбувається зміна валюти за фінансовим інструментом з одночасним частковим погашенням та прощенням решти фінансового інструменту після такої зміни); зміна типу відсоткової ставки (з фіксованої на плаваючу або навпаки); перегляд умов за фінансовим інструментом, який не є кредитно-знеціненим, в результаті якого дисконтована теперішня вартість грошових потоків за нових умов, включаючи будь-які сплачені та отримані комісії та дисконтовані із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняються щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісних умов; значні зміни умов договору, які призвели б до не проходження "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.

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

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

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, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

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

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

Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль; контроль вважається 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.

?

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Зміни класифікації. Якщо бізнес-модель, за якою Банк утримує фінансові активи, змінюється, то

фінансові активи, які зазнали впливу, змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітнього періоду після змін у бізнес-моделі, які призводять до зміни класифікації фінансових активів Банку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів "овернайт", включено до коштів в інших банках. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на рахунках до запитання та депозити "овернайт" в центральному банку та інших банках, використання яких не обмежене. Банк не включає депозитні сертифікати НБУ з терміном погашення до трьох місяців до грошових коштів та їх еквівалентів та визначає їх як інструмент інвестиційної політики. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

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

Банк визнає резерви на покриття 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 очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансових інструментів вимагатиметься для фінансових інструментів тоді, коли кредитний ризик за цими фінансовими інструментами суттєво збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюватимуться у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців. Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, належними для Банку за договором, та потоками грошових коштів, які Банк передбачає отримати і які впливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв, дисконтованих за ефективною процентною ставкою активу.

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

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

Проблемні активи, погашення яких в повному обсязі неможливе, списуються за рахунок відповідного

резерву збитків від знецінення або частково - в разі наявності очікувань щодо отримання певних грошових потоків на їх погашення або повністю - після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

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

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

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

- " значні фінансові труднощі позичальника або емітента, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- " порушення умов договору, наприклад дефолт або прострочення виплат (понад 90 днів);
- " Банк, з економічних або договірних причин, які стосуються фінансових труднощів позичальника, надає позичальнику уступку, яку інакше кредитор навіть і не розглядав би;
- " зникнення активного ринку для цінного паперу у результаті дії фінансових труднощів; або
- " ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- " платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- " вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- " придбання фінансового активу зі значною знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

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

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

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

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

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

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

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

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

Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату на основі залишку строку до терміну погашення інструмента із ризиком настання дефолту, який очікувався для залишку строку до терміну погашення на поточну звітну дату, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Банк бере до уваги як кількісну, так і

якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надлишкових витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Банку та експертної кредитної оцінки, включно з прогножною інформацією.

Коли актив стає простроченим на 30 днів, Банк приймає, що відбулося істотне збільшення кредитного ризику, і актив знаходиться на Етапі 2 моделі зменшення корисності, тобто резерв на покриття збитків оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

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

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

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

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

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

розрахунку очікуваних нестач грошових коштів від первісного активу.

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

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

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

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

" для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв на покриття очікуваних кредитних збитків.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії - це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії.

Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин: 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки; 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

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

Процентні доходи по боргових цінних паперах, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та



відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

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

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

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

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

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

" прогнози дисконтованих грошових потоків, оснований на найбільш достовірних оцінках майбутніх грошових потоків з урахуванням умов будь-яких суттєвих орендних або інших договорів і, якщо можливо, об'єктивних зовнішніх даних, таких як поточна орендна плата, яка спостерігається на ринку;

" щодо аналогічних об'єктів нерухомості зі схожим 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 програмне забезпечення нараховується прямолінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 4 роки.

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

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

Орендні зобов'язання. На дату початку оренди Банк оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Банк дисконтуює застосовуючи

припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря. Банк відображає орендні зобов'язання окремо у звіті про фінансовий стан, відсотки на орендні зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

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

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

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

Якщо умови фінансового зобов'язання переглядаються, і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, нове фінансове зобов'язання первісно визнається за справедливою вартістю. Переглянуті умови фінансового зобов'язання суттєво відрізняються від попередніх умов цього зобов'язання, якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дискontованих 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 оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

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

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 потрібний буде відтік 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.Dodатковий 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". Основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

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

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

Розрахунок ефективної процентної ставки включає усі комісії, сплачені або отримані між сторонами договору, які супроводжують і безпосередньо стосуються конкретної кредитної угоди, витрати на

здійснення операції та інші премії або дисконти. Для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, витрати на здійснення операції визнаються у складі прибутку або збитку на момент первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

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

	30 вересня 2020 року, гривень	31 грудня 2019 року, гривень	30 вересня 2019 року, гривень
1 долар США	28,2989	23,6862	24,0828

1 євро	33,1309	26,422	26,3346	
1 російський рубль	0,3596	0,3816	0,3739	

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснити пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Звітність за сегментами. Банк не розкриває інформацію відповідно до положень МСФЗ 8 "Операційні сегменти" оскільки його цінні папери відкрито не продаються та не купуються, а також Банк не планує надавати свою фінансову звітність відповідним органам у зв'язку з розміщенням будь-яких видів фінансових інструментів на відкритому ринку цінних паперів. Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

#### 4.

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

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

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

рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризики, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської

діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банку того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

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

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

Моделі і припущення, які використовуються. Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

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

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків, а також прогнозні дані щодо зміни ринкових умов. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Джерела невизначеності в оцінках

Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності.

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту - це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.



Рівень збитку у випадку дефолта. Збитки у випадку дефолта є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він ґрунтується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Податкове законодавство. Податкове законодавство України припускає можливість різних тлумачень (примітка 30).

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з судження керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, який можна буде зменшити на невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством. Станом на 30 вересня 2020 року відстрочений податковий актив визнаний у сумі 26 915 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 27 286 тисяч гривень).

Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків, використання якого є можливим у майбутньому, базується на трирічному бізнес-плані, який готує керівництво. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва, стосуються динаміки росту активів та зобов'язань, доходів та витрат, диверсифікації кредитного портфелю та зменшення резервів на покриття збитків. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки 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.

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування зобов'язань з оренди. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Банку, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо продовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Справедлива вартість приміщень та інвестиційної нерухомості. Як зазначено у Примітці 3, приміщення та інвестиційна нерухомість Банку проходять регулярну переоцінку. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконує незалежна фірма-оцінювач. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість, яка відображається у звітності. Остання переоцінка проводилась станом на 31 грудня 2019 року.

## 5.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

У поточному році такі поправки до стандартів були прийняті до застосування:

Поправки до МСФЗ 3 "Визначення бізнесу"

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 8 "Визначення суттєвості"

Поправки до концептуальних основ фінансової звітності "Поправки до посилань концептуальних основ

стандартів МСФЗ"

Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" та МСФЗ 7 "Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність"

Поправки до МСФЗ 16 "Оренда"

Прийняття до застосування поправок до стандартів не завдало суттєвого 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.

## 6.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

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

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

МСФЗ 17 "Страхові контракти"	1 січня 2023 року
------------------------------	-------------------

Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством"	Дата не визначена
---	-------------------

Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контакти"	1 січня 2023 року
--	-------------------

Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2010-2012, Поправки до МСБО 1 "Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові"	1 січня 2022 року
---	-------------------

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Банку.

## 7.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
-------------------	----------------------	---------------------

Грошові кошти у касі та залишки в банкоматах	60 920	91 525
Залишки на рахунку в НБУ	127 700	103 825
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" в інших банках:		
- Україна	1 224	1 965
- інші країни	743 243	438 644
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(229)	(668)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	932 858	635 291

Станом на 30 вересня 2020 року загальна сума кореспондентських рахунків та депозитів "овернайт" в інших банках, що перебували в найбільшому банку-кореспонденті, складала 339 611 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 230 913 тисяч гривень), або 46% від загальної суми портфелю (31 грудня 2019 року - 52%).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

## 8.

Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені таким чином:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гарантійні депозити, розміщені в інших банках	30 398	19 555
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(23)	(31)
Всього коштів в інших банках	30 375	19 524

Станом на 30 вересня 2020 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 30 375 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 19 524 тисячі гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

## 9.

### Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень      30 вересня 2020 року                      31 грудня 2019 року

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	440	459
--	-----	-----

Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки      440                      459

Кредити юридичним особам	1 688 643	1 378 679
--------------------------	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - приватним підприємцям	13 610	21 573
---	--------	--------

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	10 363	20 189
--	--------	--------

Кредити фізичним особам - кредитна картка	11 224	13 839
---	--------	--------

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	1 982	9 976
--	-------	-------

За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(54 745)	(65 306)
--	----------	----------

Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 378 950	1 671 077
---	-----------	-----------

Всього кредитів та авансів клієнтам 1 671 517 1 379 409

Станом на 30 вересня 2020 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 708 264 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 666 991 тисячу гривень), або 41% від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2019 року - 46%).

Протягом 9 місяців 2020 року в сумі резерву на покриття очікуваних кредитних збитків відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду				10 487	8 141
46 678	65 306				
Нові створені активи	9 014	116	-	9 130	
Перехід в етап 1	710	(710)	-	-	
Перехід в етап 2	(2 897)	3 366	(469)	-	
Перехід в етап 3	(2)	(3 363)	3 365	-	
Вплив зміни кредитного ризику		(419)	5 693	(181)	5 093
Погашення активів	(2 374)	(1 023)		(173)	(3 570)
Нарахування, визнані у складі процентних доходів			-	-	2 765 2 765
Вплив змін параметрів моделей оцінки		(6 285)		21 175	1 103
15 993					
Інші зміни резерву	(3 214)	(3 764)		(5 526)	(12 504)
Списані активи протягом періоду:					
-Кредити юридичним особам	-	-	(17 550)	(17 550)	
-Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості			-	-	(7 427)
(7 427)					
-Кредити фізичним особам - кредитна картка	-	-	-	(212)	(212)
-Кредити фізичним особам - споживчі кредити			-	-	(11 113)

(11 113)

Повернення списаної безнадійної заборгованості	-	-	128	128
Вплив змін курсів іноземних валют	899	1 668	6 139	8 706
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	5 919		31 299	17 527
	54 745			

Протягом 9 місяців 2020 року в сумі балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього	
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	928	88 254	53 074	1 444 256	1 302
Нові створені активи	1 672 934	1 395	-	1 674 329	
Перехід в етап 1	3 419	(3 419)	-	-	
Перехід в етап 2	(65 117)	65 509	(392)	-	
Перехід в етап 3	(11)	(3 475)	3 486	-	
Погашення активів	(856 462)	(13 742)	(1 088)	(871 292)	
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу	-	(3 839)	(3 105)	(734)	
Інші зміни (часткове погашення)		(584 817)	(23 366)	(7 743)	(615 926)
Списані активи протягом періоду					
-Кредити юридичним особам	-	-	(17 550)	(17 550)	
-Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості			-	-	(7 427)
(7 427)					
-Кредити фізичним особам - кредитна картка			-	(212)	(212)
-Кредити фізичним особам - споживчі кредити			-	-	(11 113)

(11 113)

Вплив змін курсів іноземних валют	112 775	15 234	6 587	134 596
-----------------------------------	---------	--------	-------	---------

Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	1	582	
544	125 656	17 622	1 725 822

Протягом 9 місяців 2020 року Банк продав права вимоги на майбутні грошові надходження від портфелю кредитів третім сторонам на загальну суму до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків 24 048 тисяч гривень за 15 140 тисяч гривень. Прибуток від продажу цього кредитного портфелю становив 8 642 тисячі гривень та був відображений у складі резерву на покриття очікуваних кредитних збитків.

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

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього		
Резерв за очікуваними кредитними збитками станом на початок періоду				10 782	6 229	
39 929	56 940					
Нові створені активи	10 090	-	-	10 090		
Перехід в етап 1	2 004	(2 004)	-	-		
Перехід в етап 2	(6 028)	6 198	(170)	-		
Перехід в етап 3	-	(3 471)	3 471	-		
Вплив зміни кредитного ризику		(1 273)	3 013	3 091	4 831	
Погашення активів	(2 092)	(2 145)		(992)	(5 229)	
Нарахування, визнані у складі процентних доходів					2 363	2 363
Вплив змін параметрів моделей оцінки		(3 227)		4 159	13 791	14
723						
Інші зміни резерву під знецінення		(1 052)		(3 563)	(12 590)	
(17 205)						

Списані активи протягом періоду:

-Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості (8 679)	-	-	(8 679)	
Повернення списаної безнадійної заборгованості	-	-	10 940	10 940
Вплив змін курсів іноземних валют (531)	(678)	(1 247)	(4 606)	(6
Резерв за очікуваними кредитними збитками на кінець періоду 62 243		8 526	7 169	46 548

Протягом 9 місяців 2019 року в сумі балансової вартості кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього		
Кредити до резерву за очікуваними кредитними збитками станом на початок періоду	64 335	63 296	1 405 645		1	278 014
Нові створені активи	1 335 406	-	-	1 335 406		
Перехід в етап 1	2 939	(2 939)	-	-		
Перехід в етап 2	(91 579)	91 710		(131)		-
Перехід в етап 3	-	(6 658)	6 658	-		
Погашення активів	(722 625)	(21 245)		(1 836)		(745 706)
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу 908				1 086		(178)
Інші зміни	(464 204)	(30 083)	2 042	(492 245)		
Списані активи протягом періоду						
-Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості (8 679)					-	(8 679)
Вплив змін курсів іноземних валют (92 627)	(73 033)		(13 204)	(6 390)		



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

Додаткового розкриття впливу модифікації кредитів та авансів клієнтам не представлено, оскільки протягом 9 місяців 2020 та 2019 років не відбувалось модифікацій кредитів та авансів клієнтам, очікувані кредитні збитки за якими оцінювались до кінця строку дії активу (етап 2 та етап 3) та які були б переведені до етапу 1 за результатом модифікації.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки представлена наступним чином:

	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року			
	У тисячах гривень	Сума	%	Сума		
Торгівля	852 292	49	615 794	43		
Сільське господарство	359 283	21	341 393	24		
Виробництво	283 107	16	270 972	19		
Послуги	87 271	5	102 641	7		
Транспортна галузь	73 939	4	14 967	1		
Фізичні особи	24 009	1	44 462	3		
Будівництво та управління нерухомістю			13 610	1	21 393	1
Діяльність у сфері охорони здоров'я			5 534	1	6 744	-
Інше	27 217	2	26 349	2		

Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)  
 1 726 262                      100                      1 444 715                      100

Нижче поданий аналіз кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 30 вересня 2020 року:

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

Етап 1

- не прострочені	1 554 376	13 610	3 595	1 240	7 614	1 580 435
- прострочені менше, ніж 30 днів	-	-	445	71	1 593	2 109

Всього етап 1	1 554 376	13 610	4 040	1 311	9 207	1 582 544
---------------	-----------	--------	-------	-------	-------	-----------

Етап 2

- не прострочені	125 259	-	63	-	98	125 420
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	-	16	220 236
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-	-	-

Всього етап 2	125 259	-	63	16	318	125 656
---------------	---------	---	----	----	-----	---------

Етап 3

- не прострочені	-	-	-	5	5	
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	-	171	4 175
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	1 719	7	244 1 970
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	-	82	21	172 275
- прострочені більше 360 днів	9 008	-	4 459	456	1 274	15 197

Всього етап 3 9 008 - 6 260 655 1 699 17 622

Валова балансова вартість кредитів 1 688 643 13 610 10 363 1 982 11 224  
1 725 822

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків (45 022) (18) (6 590) (751) (2  
364) (54 745)

Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю 1 643 621  
13 592 3 773 1 231 8 860 1 671 077

Нижче поданий аналіз кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

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

Етап 1

- не прострочені 1 261 632 19 938 6 143 2 230 9 314 1 299 257

- прострочені менше, ніж 30 днів 423 - 249 86 2 913 3 671

Всього етап 1 1 262 055 19 938 6 392 2 316 12 227 1 302 928

Етап 2

- не прострочені	87 586	-	-	-	78	87 664		
- прострочені менше, ніж 90 днів		-	-	-	77	396	117	590

Всього етап 2 87 586 - 77 396 195 88 254

Етап 3

- не прострочені	-	-	-	-	-	-		
- прострочені менше, ніж 90 днів		-	-	-	-	1	1	
- прострочені від 91 до 180 днів		1 308	-	-	1	112	1 421	
- прострочені від 181 до 360 днів		4 921	-	317	3	272	5 513	
- прострочені більше 360 днів	22 809		1 635	13 403		7 260	1 032	46 139

Всього етап 3 29 038 1 635 13 720 7 264 1 417 53 074

Валова балансова вартість кредитів 1 378 679 21 573 20 189 9 976 13 839 1 444 256

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків (39 930) (1 785) (14 007) (7 234) (2 350) (65 306)

Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю 1 338 749  
19 788 6 182 2 742 11 489 1 378 950

Протягом 2012-2014 років Банком було укладено угоди відступлення права вимоги частини іпотечних кредитів на придбання житлової нерухомості Державній іпотечній установі (надалі - "ДІУ"), за якими Банком було відступлено права вимоги на майбутні грошові потоки. Банк надавав ДІУ послуги з подальшого прийому платежів за цими кредитами за встановлену винагороду. В зв'язку з тим, що ДІУ

має право зворотного відступлення права вимоги за такими угодами в разі погіршення умов їх виконання позичальниками, Банк не припиняв їх визнання і продовжував обліковувати у складі кредитів та авансів клієнтам. Станом на 30 вересня 2020 року вартість таких кредитів становила 240 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 489 тисяч гривень), а сума пов'язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 240 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 492 тисяч гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

## 10.

### Цінні папери

Цінні папери складаються з наступних компонентів:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
-------------------	----------------------	---------------------

Державні облігації України	6 892	50 731
----------------------------	-------	--------

Всього цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	6 892	50 731
--	-------	--------

Державні облігації України	116 954	35 782
----------------------------	---------	--------

Всього цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	116 954	35 782
---	---------	--------

Депозитні сертифікати НБУ	300 210	681 091
---------------------------	---------	---------

Всього цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю 300 210  
681 091

Всього цінних паперів 424 056 767 604

## 11.

Інвестиційна нерухомість

У тисячах гривень Прим. 2020 рік

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю станом на 1 січня 3 790

Нерухомість, що перейшла у власність банку у розрахунок

за простроченими кредитами 313

Вибуття (1 737)

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю станом на 30 вересня 2 366

У тисячах гривень Прим. 2019 рік

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю станом на 1 січня 27 771

Вибуття (23 652)

Збитки від зміни справедливої вартості (329)

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю станом на 31 грудня 3 790

**12.**

Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень Прим. Приміщення Вдосконалення орендованого майна Транспортні засоби  
Офісне та комп'ютерне обладнання Незавершене будівництво та не введене в експлуатацію  
програмне забезпечення Всього приміщень та обладнання Нематеріальні активи Всього

Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2018 року 44 069 31 892 14 725  
90 692 729 182 10753 233 235 340

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

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

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

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

Вибуття - - - - - - - - -

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

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

Амортизаційні відрахування	26	(824)	(515)	(1 312)	(3 584)	-	(6	235)
	(5 418)	(11 653)						

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

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

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

У тисячах гривень      Прим.      Приміщення      Вдосконалення орендованого майна      Транспортні засоби  
 Офісне та комп'ютерне обладнання      Незавершене будівництво та не введене в експлуатацію  
 програмне забезпечення      Всього приміщень та обладнання      Нематеріальні активи      Всього

Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2019 року						44 868		32
	252	14 941	102 275	48	194 384	59 417	253 801	

Накопичена амортизація		-	(31 110)	(7 784)	(82 986)	-	(121	
880)	(48 161)	(170 041)						

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2019 року					44 868	1 142	7 157	19
	289	48	72 504	11 256	83 760			

Надходження	36	-	-	6 749	2 496	9 281	11 665	20 946
-------------	----	---	---	-------	-------	-------	--------	--------



Вибуття	-	-	-	-	(42)	(42)	-	(42)		
Вибуття первісна вартість			-	3 493	316	2 523	42	6 374	-	6 374
Вибуття знос 332)	-	(3 493)		(316)	(2 523)		-	(6 332)	-	(6
Амортизаційні відрахування	26	(843)	(586)	(1 112)		(3 799)	-	(6		340)
	(4 128)	(10 468)								
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 30 вересня 2020 року								44 904	28 759	14 625
	106 501	2 502	197 291	71 082	268 373					
Накопичена амортизація		(843)	(28 203)		(8 580)		(84 262)	-		(121
888)	(52 289)	(174 177)								
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2020 року						44 061	556	6 045	22	239
	2 502	75 403	18 793	94 196						

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

Станом на 30 вересня 2020 року приміщення, вдосконалення орендованого майна та інші об'єкти основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 143 753 тисячі гривень, які були повністю амортизовані (31 грудня 2019 року - 140 158 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

### 13.

Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

У тисячах гривень      Приміщення

Первісна вартість станом на 1 січня 2020 року      39 612

Надходження      45 761

Переоцінка      237

Модифікація      7 371

Амортизаційні відрахування      (21 812)

Чиста балансова вартість станом на 30 вересня 2020 року      71 169

У тисячах гривень      Приміщення

Первісна вартість станом на 1 січня 2019 року      22 400

Надходження      39 062

Переоцінка      144

Модифікація      1 907

Амортизаційні відрахування      (23 901)

Чиста балансова вартість станом на 31 грудня 2019 року      39 612

Станом на 30 вересня 2020 року середній термін оренди приміщень Банку складає 2 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною

вартістю в кінці терміну оренди.

Аналіз по термінах погашення орендних зобов'язань наведено в Примітці 19.

У складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід визнані наступні суми за договорами оренди:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Витрати на амортизацію активу з права користування	21 812	23 901
Фінансові витрати за орендними зобов'язаннями	4 460	5 923
Операційні витрати за договорами короткострокової оренди	412	3 718
Всього вплив на фінансовий результат	26 684	33 542

#### 14.

Інші фінансові активи

Інші фінансові активи представлені наступним чином:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками	3 336	899
Нараховані доходи до отримання	894	886
Суми у розрахунках	479	1 069
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(416)	(515)
Всього інших фінансових активів	4 293	2 339

#### 15.

## Інші активи

Інші активи предсталені наступним чином:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Витрати майбутніх періодів	14 520	9 907	
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи		13 520	8 099
Передоплата за послуги	588	1 032	
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	222		100
Інше	264	385	
Резерв на покриття збитків від знецінення	(276)	(110)	
Всього інших активів	28 716	19 535	

## 16.

Заборгованість перед іншими банками

Заборгованість перед іншими банками представлена таким чином:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Фінансування, отримане від материнської компанії	323 148	253 269

Всього заборгованості перед іншими банками	323 148	253 269
--	---------	---------

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

Станом на 30 вересня 2020 року заборгованість перед іншими банками містить довгострокові вклади материнської компанії у сумі 145 499 тисяч гривень, які перебували у заставі за виданими Банком кредитами та авансами клієнтам та відповідно були обтяженими на користь Банку (31 грудня 2019 року - 119 165 тисяч гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

## 17.

### Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
-------------------	----------------------	---------------------

### Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	922 378	758 427
- Строкові депозити	76 251	163 593

### Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	650 774	439 791
- Строкові депозити	457 547	519 278
- Ощадні депозити	101 509	105 413

Всього коштів клієнтів	2 208 459	1 986 502
------------------------	-----------	-----------

Ощадні депозити - це процентні рахунки. Клієнти можуть зараховувати кошти на ці рахунки та вилучати з них кошти у будь-який час. Проценти нараховуються щодня на залишок суми на цих рахунках.

Розподіл коштів за галузями економіки наведено нижче:

	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року			
	У тисячах гривень	Сума	%	Сума	%	
Фізичні особи	1 209 830		55	1 064 482	53	
Комерція і торгівля	343 958		16	249 919	13	
Виробництво	164 275		7	220 790	11	
Фінансові послуги, страхування			86 322	4	42 205	2
Зв'язок	82 706	4		60 456	4	
Державні та суспільні організації			79 599	3	90 778	5
Будівництво та нерухомість		75 640		3	102 139	5
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство					63 327	3
	45 138	2				
Послуги	48 940		2	54 473	3	
Транспортна галузь	33 773		2	27 356	1	
Діяльність у сфері охорони здоров'я			1 898	-	2 291	-
Інше	18 191	1		26 475	1	
<b>Всього коштів клієнтів</b>		<b>2 208 459</b>		<b>100</b>	<b>1 986 502</b>	<b>100</b>

Станом на 30 вересня 2020 року загальна сума коштів клієнтів, отриманих від 10 найбільших клієнтів Банку, складала 310 226 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 234 630 тисяч гривень), або 14% від загальної суми коштів клієнтів (31 грудня 2019 року - 12% від загальної суми коштів клієнтів).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

**18.**

## Резерви за зобов'язаннями

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Резерви під судові справи	7 734	7 734
Резерви за невикористаними кредитними лініями	5 884	5 787
Резерви за фінансовими гарантіями та непокритими акредитивами	926	492
<b>Всього резервів за зобов'язаннями</b>	<b>14 544</b>	<b>14 013</b>

В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії від третіх сторін. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, Банк самостійно оцінює ризики та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк з урахування професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень. У квітні 2017 року Державним виконавцем винесено постанову про закриття виконавчого провадження, проте керівництво вважає, що ймовірність оскарження даної постанови залишається високою, тому Банк залишив без змін резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень.

**19.**

## Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань представлений таким чином:

У тисячах гривень

Орендні зобов'язання станом на 1 січня 2020 року	41 175
Збільшення орендного зобов'язання	44 843

Погашення орендного зобов'язання (тіло)	(20 668)	
Нараховані фінансові витрати за орендними зобов'язаннями		4 460
Сплачені фінансові витрати за орендними зобов'язаннями		(4 962)
Дохід від модифікації оренди	(4)	
Переоцінка	244	
Модифікація	7 180	
Вплив зміни курсів іноземних валют	602	
Орендні зобов'язання станом на 30 вересня 2020 року		72 870

У тисячах гривень

Орендні зобов'язання станом на 1 січня 2019 року		21 493
Збільшення орендного зобов'язання	38 462	
Погашення орендного зобов'язання (тіло)	(21 086)	
Нараховані фінансові витрати за орендними зобов'язаннями		
Сплачені фінансові витрати за орендними зобов'язаннями		
Модифікація		
Вплив зміни курсів іноземних валют	5 923	
(4 780)		
1 907		
(744)		
Орендні зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року		41 175



Орендні зобов'язання на основі строків погашення представлені таким чином:

30 вересня 2020 року 31 грудня  
2019 року

До запитання та до 1 місяця - 4 983

Від 1 до 3 місяців 4 100 5 475

Від 3 до 12 місяців 22 996 17 969

Від 12 місяців до 5 років 61 813 18 133

За вирахуванням: недоотриманих відсотків (16 039) (5 385)

Усього зобов'язань з оренди 72 870 41 175

## 20.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином :

У тисячах гривень 30 вересня

2020 року 31 грудня 2019 року

Нараховані зобов'язання за послугами 7 735 6 605

Кошти у розрахунках 5 726 5 298

Кредиторська заборгованість за дебетовими або кредитними картками 1 408 20 182

Кредиторська заборгованість за операціями з банками 194 48

Інші фінансові зобов'язання - 2

Всього інших фінансових зобов'язань 15 063 32 135

Станом на 30 вересня 2020 року кошти у розрахунках включають у себе кредиторську заборгованість перед Piraeus Bank SA, London Branch, у сумі 325 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року - 272 тисячі гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

## 21.

Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Доходи майбутніх періодів	8 938	8 784
Нараховані витрати на виплати працівникам	2 778	7 194
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 492	2 122
Податки до сплати, крім податку на прибуток	692	2 144
Всього інших зобов'язань	14 900	20 244

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

## 22.

### Акціонерний капітал

Станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 року статутний капітал Банку складав 2 531 347 тисяч гривень, загальна кількість ухвалених до випуску простих іменних акцій складала 253 135 тисяч акцій номінальною вартістю 10 гривень за акцію. Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

## 23.

### Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати представлені наступним чином:

	Період по 30 вересня 2020 року з		Період по 30 вересня 2019 року з	
У тисячах гривень	1 липня 2020 року	1 січня 2020 року	1 липня 2019 року	1 січня 2019 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси клієнтам	50 205	150 745	56 547	163 650
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7 151	22 828	3 499	12 481
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	14 772	43 695	5 708	31 342
Кредити та аванси клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	140	400	128	397
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки	88	315	90	182
Кореспондентські рахунки в інших банках	7	307	528	1 592
Депозити "овернайт" в інших банках	-	91	134	685
Заборгованість інших банків	-	15	-	-

Всього процентних доходів	63 299	206 043	75 698	222 682
---------------------------	--------	---------	--------	---------

Процентні витрати

Строкові депозити фізичних осіб	7 899	29 070	9 865	26 707	
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями		2 179	4 460	2 467	7 271
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб		1 384	5 311	1 532	3 945
Строкові депозити юридичних осіб	1 354	7 768	3 041	9 826	
Депозити інших банків	1 290	6 727	1 646	6 030	
Поточні/ощадні рахунки фізичних осіб		411	1 479	524	1 543
Депозити "овернайт" інших банків	-	86	-	-	
Інше	11	43	24	78	

Всього процентних витрат	14 528	54 944	19 099	55 400
--------------------------	--------	--------	--------	--------

Чистий процентний дохід	48 771	151 099	56 599	167 282
-------------------------	--------	---------	--------	---------

Розраховані за методом ефективної процентної ставки процентні доходи за фінансовими активами у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід становили 22 828 тисяч гривень станом на 30 вересня 2020 року (30 вересня 2019: 12 481 тисячу гривень), а за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю - 182 500 тисяч гривень станом на 30 вересня 2020 року (30 вересня 2019: 209 622 тисячі гривень). Процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки станом на 30 вересня 2020 року становили 715 тисяч гривень (30 вересня 2019: 579 тисяч гривень).

Розраховані за методом ефективної процентної ставки процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю становили 54 944 тисяч гривень станом на 30 вересня 2020 року (30 вересня 2019: 55 400 тисяч гривень).

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

**24.**

Доходи та витрати за виплатами та комісійними

Доходи та витрати за виплатами та комісійними представлені таким чином:

	Період по 30 вересня 2020 року з		Період по 30 вересня 2019 року з	
У тисячах гривень	1 липня 2020 року	1 січня 2020 року	1 липня 2019 року	1 січня 2019 року

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування	19 618	55 081	21 191	59 114
- Комісійні за валютними операціями	8 310	21 619	8 168	23 616
- Гарантії надані	1 911	5 006	1 672	6 535
- Операції з цінними паперами	265	739	200	568
- Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки	41	213		64
- Інше	1 355	4 361	1 396	3 751

Всього доходів за виплатами та комісійними	31 523	86 988	32 668	93 797
--	--------	--------	--------	--------

Витрати за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування	6 081	16 996	6 136	17 060
- Позабалансові операції	711	2 065	732	2 450

- Інше 145 375 70 205

Всього витрат за виплатами та комісійними 6 937 19 436 6 938 19 715

Чистий комісійний дохід 24 586 67 552 25 730 74 082

Інформація про доходи за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

## 25.

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представлені таким чином:

	Період по 30 вересня 2020 року з		Період по 30 вересня 2019 року з	
У тисячах гривень	1 липня 2020 року	1 січня 2020 року	1 липня 2019 року	1 січня 2019 року
Результат від продажу інвестиційної нерухомості	348	415	148	6 148
Відшкодування витрат по медичному страхуванню	149	462	148	483
Відшкодування витрат за судовими позовами	129	198	128	261
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		60	167	54 548
Штрафи та пені отримані	25 225	210		547
Дохід від продажу інших основних засобів	13	362	-	306
Дохід від списання кредиторської заборгованості, за якою минув термін позовної давності	3 14			2 12
Інші	38 201	59		194

Всього інших операційних доходів 764 2 042 750 8 501

**26.**

Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати представлені таким чином:

У тисячах гривень січня 2019 року	Прим.	Період по 30 вересня 2020 року з		Період по 30 вересня 2019 року з	
		1 липня 2020 року	1 січня 2020 року	1 липня 2019 року	1 січня 2019 року
Витрати, пов'язані з персоналом		38 921	116 281	38 988	116 114
Інші витрати на приміщення та обладнання		7 970	23 692	7 313	21 281
Витрати на амортизацію активу з права користування		13	6 629	21 812	6 307
868					17
Внесок до ФГВФО		2 493	7 176	2 073	5 865
Амортизація приміщень та обладнання		12			
2 260		6 340	2 206	6 235	
Комунальні витрати		2 112	6 555	2 247	6 873
Професійні послуги		2 019	5 219	2 097	7 586
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку			1 962	5 387	1 724
5 312					
Амортизація нематеріальних активів		12			
1 165		4 128	1 769	5 418	
Канцтовари та витратні матеріали		1 138	3 901	1 694	4 744
Витрати на страхові послуги		702	1 985	725	2 037
Охоронні послуги		411	1 313	619	1 783
Реклама та маркетинг		380	1 324	436	2 303
Податки, крім податку на прибуток		253	772	(431)	1 075
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання			134	412	267
741					

Витрати на відрядження	95	380	1 204	2 365		
Відрахування до резерву на покриття збитків за іншими фінансовими активами					76	178
	45	110				
Відрахування до резерву на знецінення інших активів					(278)	177 563 559
Інше	4 011	10 925	5 405	11 768		
Всього адміністративних та інших операційних витрат					72 453	217 957 75
	251	220 037				

## 27.

Податок на прибуток

(a) Компоненти витрат з податку на прибуток

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

У тисячах гривень	Період з 1 січня по 30 вересня
2020 року	Період з 1 січня по 30 вересня
2019 року	

Відстрочений податок 371	6 025
--------------------------	-------

Витрати з податку на прибуток за період	371	6 025
---	-----	-------

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк не визнав частково відстрочений



податковий актив, що виникає за резервом на покриття збитків за активами та зобов'язаннями та відстрочений податковий актив, що виникає за податковими збитками у зв'язку з невизначеністю реалізації цього податкового активу та збитковою діяльністю Банку у попередніх 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 2019 році - 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах гривень      Період з 1 січня по 30 вересня

2020 року                      Період з 1 січня по 30 вересня

2019 року

Прибуток до оподаткування    2 058                      33 473

Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку    371                      6 025

Витрати з податку на прибуток за рік    371                      6 025

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

У тисячах гривень      Залишок на 31 грудня 2019 року

Кредитовано/ (визнано) у прибутку чи збитку                      Кредитовано/ (визнано) у інших  
сукупних доходах                      30 вересня 2020 року

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

Приміщення та обладнання	2 894	(178)	-	2 716
Перенесені податкові збитки	24 392	(193)	-	24 199

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	27 286	(371)	-
26 915			

У тисячах гривень      Залишок на 31 грудня 2018      Податковий ефект, що виник у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16      Залишок на 1 січня 2019 року згідно

МСФЗ 16      Кредитовано/ (визнано) у прибутку чи збитку інших сукупних доходах      30 вересня 2019 року      Кредитовано/ (визнано) у

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

Активи з права на використання	-	(1)	(1)	1	-
-					

Приміщення та обладнання	2 257	-	2 257	(165)	-
2 092					

Перенесені податкові збитки	31 639	-	31 639	(5 861)	-
25 778					

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	33 896	(1)	33 895
(6 025)      -      27 870			

28.

Прибуток на одну акцію

	Період по 30 вересня 2020 року з		Період по 30 вересня 2019 року з	
У тисячах гривень	1 липня 2020 року	1 січня 2020 року	1 липня 2019 року	1 січня 2019 року
Прибуток, що належить акціонерам-власникам простих акцій	1 639	1 687	8 202	27 448
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	253 135253	135253	135253	135
Чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію)	0.01	0.01	0.03	0.11

## 29.

### Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (і) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. Сума регулятивного капіталу у відповідності до затвердженої методології Національним банком України станом на 30 вересня 2020 року складає 600 526 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 625 298 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	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Основний капітал	594 491	588 818
Додатковий капітал	6 035	36 480

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк дотримувався вимог НБУ до рівня капіталу.

### 30.

#### Умовні та інші зобов'язання

Судові справи. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій Банк самостійно оцінює ризики та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк з урахування професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень. У квітні 2017 року Державним виконавцем винесено постанову про закриття виконавчого провадження, проте керівництво вважає, що ймовірність оскарження даної постанови залишається високою, тому Банк залишив без змін резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень.

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

Зобов'язання за капітальними витратами. Станом на 30 вересня 2020 року капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання основних засобів та нематеріальних активів, склали 4 387 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав капітальні зобов'язання у сумі 3 129 тисяч гривень.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви "стенд-бай", які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання

кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

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

У тисячах гривень      30 вересня

2020 року                      31 грудня 2019 року

Невідкличні невикористані кредитні лінії	29 795	37 742
Гарантії надані та непокриті акредитиви	127 589	112 634

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	157 384	150 376
--	---------	---------

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.

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

У тисячах гривень      30 вересня 2020 року                      31 грудня 2019 року

Українські гривні	60 577	69 440
-------------------	--------	--------

Євро	40 209	53 696
------	--------	--------

Долари США	56 598	27 240
------------	--------	--------

Всього	157 384	150 376
--------	---------	---------

Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Станом на 30 вересня 2020 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках у сумі 30 375 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 19 524 тисячі гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями та за розрахунками в межах міжнародної платіжної системи Visa (Примітка 8).

### 31.

#### Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30 вересня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Основний
Кореспондентські рахунки	1 898	-	-
Кредити та аванси клієнтам	-	-	20
Заборгованість перед іншими банками		323 148	-
Кошти клієнтів	-	4 525	6 982
Інші фінансові зобов'язання	-	325	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період з 1 січня по 30 вересня 2020 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія управлінський персонал		Компанії під спільним контролем	Основний
Процентні доходи	4	-	1	
Процентні витрати	4 347	33	59	
Комісійні доходи	174	1 086	51	
Результат від похідних фінансових інструментів			-	-

Станом на 31 грудня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія управлінський персонал		Компанії під спільним контролем	Основний
Кореспондентські рахунки	1 408	-	-	
Кредити та аванси клієнтам	-	-	90	
Заборгованість перед іншими банками		253 269	-	-
Кошти клієнтів	-	2 188	6 213	
Інші фінансові зобов'язання	-	272	-	

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

У тисячах гривень	Материнська компанія		Компанії під спільним контролем	
	Основний управлін-ський персонал			

Процентні доходи	4	-	2
Процентні витрати	6 030	105	124
Комісійні доходи	105	113	83
Результат від похідних фінансових інструментів			480
			-
			-

Протягом перших трьох кварталів 2020 та 2019 років залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався.

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

Період з 1 січня по		Період з 1 січня по	
30 вересня 2020 року		30 вересня 2019 року	
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати
	Нараховане зобов'язання		
Короткострокові виплати:			
- Заробітна плата	12 013	165	11 461
			296
- Короткострокові премії	-	-	-
- Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду		987	32
	40		2 371
Всього	13 000	13 832	336







## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Упродовж звітного періоду важливих подій, які могли б мати суттєвий вплив на проміжну фінансову звітність Банку, не було. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку. Протягом 3 кварталу 2020 року Банк в повній мірі забезпечував виконання зобов'язань перед клієнтами, забезпечував достатній рівень ліквідності та прибутковості роботи.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Посадові особи АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", які здійснюють управлінські функції, стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна інформація підготовлена відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, зтвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 р. №2826, містить достовірні та об'єктивні дані і, що проміжний звіт керівництва включає достовірне і об'єктивне подання інформації відповідно до частини 4 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".