

Титульний аркуш

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

Голова Правління		Наумов С.В.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	24.04.2017
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
20034231
4. Місцезнаходження
м. Київ , д/н, 04070, Київ, Іллінська, 8
5. Міжміський код, телефон та факс
(044)4958888 (044)4958888
6. Електронна поштова адреса
orikuz@piraeusbank.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|--|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 27.04.2017 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | "Відомості НКЦПФР" 81 (2586) | 28.04.2017 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.piraeusbank.ua | 28.04.2017 |
| | (адреса сторінки) | (дата) |
| | в мережі Інтернет | |

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій

19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність X

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

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

33. 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)

34. Примітки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРЕУС БАНК МКБ"

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

д/н

3. Дата проведення державної реєстрації

31.01.1994

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

2531346940

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

346

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

64.19 Інші види грошового посередництва

д/н д/н

д/н д/н

10. Органи управління підприємства

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

операційне управління НБУ, м. Київ

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32006192301

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

операційне управління НБУ, м. Київ

5) МФО банку

300001

б) поточний рахунок

32006101601

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

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

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

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
09.09.2008	16.03.2016	Пікуз Оксана Іванівна	(044) 495 8888, opikuz@piraeusbank.ua
Опис	Пікуз Оксана Іванівна, начальнику відділу внутрішньо-правового забезпечення - корпоративний секретар Банку виконує функції корпоративного секретаря з 16.03.2016р. Досвід роботи на відповідній посаді -1 рік. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини - відсутня. Попередньо на відповідній посаді не працювала. У звітному році відбулось звільнення за власним бажанням (припинення повноважень) особи, яка виконувала раніше функції корпоративного секретаря - Білоус (Цимбалій) Ольга Валеріївна, провідний юрист-консультант- корпоративний секретар управління комплаєнс-контролю Банку. Білоус (Цимбалій) Ольга Валеріївна виконувала функції корпоративного секретаря з 28.03.2011 по 15.03.2016р.		

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	15.12.2016	uaA Стабільний

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВАМП"			
Приватне промислово-будівельне підприємство "Агрорембуд"	14190731	18000Україна м. Черкаси вул. Козацька,7	0.000019
Мале підприємство науково-виробнича фірма "Ріпор"	14192109	18000Україна м. Черкаси вул. Сурікова, 12-а	0.000019
Товариство з обмеженою відповідальністю "Джеміні, ЛТД"	21352157	18000Україна м. Черкаси вул. Смілянська,118	0.000015
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ганн Ко, ЛТД"	14184914	18000Україна м. Черкаси бульвар Шевченка, 45	0.000003
Кооператив "Ерзац"	0000000000	18000Україна м. Черкаси вул. Паризької комуни, 37, кв. 7	0.000003
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Білоконь Микола Васильович			0.000538
Войтенко Галина Євгенівна			0.002370
Воюш Володимир Дмитрович			0.000059
Дагасва-Сідорова Тетяна Юрївна			0.000845
Кривопішин Олексій Мефодійович			0.000138
Кузнецова Людмила Кирилівна			0.000039
Кутас Іван Філімонович			0.000003
Максименко Анатолій Сергійович			0.000059
Музакіс Іліас			0.003515
Новак Марк Йосипович			0.000059
Померко Альона Володимирівна			0.000099
Попов Володимир Васильович			0.000000
Савченко Володимир Олександрович			0.000001
Сецько Костянтин Геннадійович			0.000003
Шатравко Петро Іларіонович			0.000067
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Наумов Сергій Володимирович

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

4) рік народження**

1969

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

21

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

радник Наглядової Ради АТ "Піреус банк МКБ"

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

23.09.2014 з

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

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

Загальний стаж роботи - 21 рік.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член Правління

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

Коваль Вячеслав Петрович

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

4) рік народження**

1966

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

29

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

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

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

23.09.2014 З

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

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

Загальний стаж роботи - 29 років.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Сотникова Тетяна Анатоліївна

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

4) рік народження**

1971

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

Член Правління банку АТ «Брокбізнесбанк»

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

02.06.2014 З

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

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

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

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

Загальний стаж роботи (років) - 20.

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

оцінки роздрібного бізнесу АТ «Індекс Банк», Член Правління банку АТ «Брокбізнесбанк», Член Правління АТ "ПРЕУС БАНК МКБ".

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Музакіс Іліас

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

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

13

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

Директор департаменту роздрібного бізнесу АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"

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

03.11.2014 з

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

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

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

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

Загальний стаж роботи (років) - 13.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Зензефіліс Ніколас

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

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

16

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

Член Правління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"

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

09.11.2015 3

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

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

Загальний стаж роботи (років) 16 .

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Кіріакопулос Янніс

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

Голова Наглядової ради

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

4) рік народження**

1962

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

27

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

Генеральний директор, Піреус Банк С.А., Греція

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

09.07.2015 3

9) Опис

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

Загальний стаж роботи (років) - 27.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Васильєва Тетяна Юріївна

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

21

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

Дніпровська філія ВАТ "МКБ", Головний бухгалтер

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

06.04.2009 не встановлювалася

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних.

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

Загальний стаж роботи (років) -21.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Міліс Іліас

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

4) рік народження**

1955

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

32

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

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

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

09.07.2015 3

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

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

Загальний стаж роботи (років) - 32.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Пасхаліс Константінос

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

4) рік народження**

1956

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

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

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

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

09.07.2015 3

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

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

Загальний стаж роботи (років) - 32.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Агкоп Мардікян

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

4) рік народження**

1950

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

38

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

Перший Заступник Голови Правління Астра Банк, Україна

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

09.07.2015 3

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає

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

Загальний стаж роботи (років) - 38.

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

Посада на основному місці роботи - на пенсії.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Георгіос Георгундзос

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

4) рік народження**

1949

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

36

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

Посол Греції в Україні.

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

09.07.2015 3

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

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

Загальний стаж роботи (років) - 36.

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

Посада на основному місці роботи - на пенсії

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Алківіадіс Александрю

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

4) рік народження**

1964

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

32

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

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

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

16.11.2015 3

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. посадову особу обрано на строк 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 32.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Євангелос Арванітіс

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

4) рік народження**

1963

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

25

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

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

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

16.11.2015 3

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних Повноваження та обов'язки Голови Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. посадову особу обрано на строк 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 25.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Янніс Псіхунтакіс

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

4) рік народження**

1969

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

22

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

Директор Піреус Банк С.А.

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

16.11.2015 3

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. посадову особу обрано на строк 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 22.

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

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

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

особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

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

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

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

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

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2016	
Кворум зборів**	99.99	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження складу лічильної комісії. 2. Затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради за 2015 рік. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2015 рік. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії за 2015 рік. 6. Затвердження звіту зовнішнього аудитора за 2015 рік. 7. Затвердження річного звіту Банку за 2015 рік; 8. Розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затверджено склад лічильної комісії. 2. Затверджено регламент зборів. 3. Затверджено звіт Наглядової ради за 2015 рік. 4. Затверджено звіт Правління за 2015 рік. 5. Затверджено звіт Ревізійної комісії за 2015 рік. 6. Затверджено звіт зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд» за 2015 рік. 7. Затверджено річну фінансову звітність АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» за 2014 рік складену відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. 8. Затверджено фінансовий результат Банку за 2015 рік та визначено порядок розподілу прибутку та покриття збитків. <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	30.06.2016	
Кворум зборів**	99.99	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання складу лічильної комісії. 2. Про затвердження питань порядку денного та регламенту їх розгляду на позачергових Загальних Зборах Акціонерів. 3. Про внесення змін до Статуту АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» шляхом викладення його та затвердження в новій редакції. 4. Про затвердження нової редакції Положення про Наглядову Раду АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались.</p> <p>Проведення позачергових зборів відбулось на підставі рішення Наглядової ради.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затверджено склад лічильної комісії. 2. Затверджено питання порядку денного та регламенту їх розгляду на позачергових Загальних Зборах Акціонерів. 3. Внесено зміни до Статуту АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» шляхом викладення його та затвердження в новій редакції. Затверджено нову редакцію Статуту АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Уповноважили Голову Правління підписати нову редакцію Статуту АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» та забезпечити погодження в Національному банку України та проведення державної реєстрації нової редакції Статуту АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». 4. Затверджено нову редакцію Положення про Наглядову раду АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Уповноважено Голову Правління АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» підписати нову редакцію Положення про Наглядову Раду АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	21.11.2016	
Кворум зборів**	99.99	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання складу Лічильної комісії. 2. Про затвердження питань порядку денного та регламент їх розгляду на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». 3. Внесення змін до Положення про Правління АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» шляхом викладення та затвердження його в новій редакції. 4. Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». 5. Про затвердження Кодексу професійної етики та поведінки працівників АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». 6. Про затвердження Кодексу корпоративного управління АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались.</p> <p>Проведення позачергових зборів відбулось на підставі рішення Наглядової ради.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затверджено склад лічильної комісії. 2. Затверджено питання порядку денного та регламент їх розгляду на позачергових Загальних Зборах Акціонерів. 3. Внесено зміни до Положення про Правління АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» шляхом викладення його та затвердження в новій редакції. Затверджено нову редакцію Положення про Правління АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Доручено Голові Правління підписати нову редакцію Положення про Правління АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». 4. Затверджено Положення про Загальні збори акціонерів АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Доручено Голові Правління підписати Положення про Загальні збори акціонерів АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». 5. Затверджено Кодекс професійної поведінки та етики працівників АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Доручено Голові Правління підписати Кодекс професійної етики та поведінки працівників АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». 6. Затверджено Кодекс корпоративного управління АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Доручено Голові Правління підписати Кодекс корпоративного управління АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.</p>	

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	25642478
Місцезнаходження	01033 Україна м. Київ д/н м. Київ вул. Жилинська, будинок 48,50А
Номер ліцензії або іншого документа на цей	1973

вид діяльності	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.04.2016
Міжміський код та телефон	(044) 490-9000
Факс	(044) 490-9001
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК», Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКЦПФР від 21 травня 2012 року, свідоцтво №369, серія П 000369, чинне до 26.02.2021р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	040 Україна м. Київ д/н м. Київ вул. Межигірська, буд. 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	(044) 490-25-54
Вид діяльності	уповноважене рейтингове агентство
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" надає банку послуги щодо визначення кредитного рейтингу та рейтингу надійності депозитів

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

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

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

XI. Опис бізнесу

Публічне акціонерне товариство "ПІРЕУС БАНК МКБ"(надалі - АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" або Банк) входить до міжнародної банківської Групи Піреус Банку (Piraeus Bank Group). Піреус Банк (Piraeus Bank S.A.) є однією з провідних банківських установ Південної та Східної Європи. Заснована у 1916 році Група Піреус Банку у грудні 2015 року налічувала 280 відділень, зосереджених в Південно-Східній Європі та східному Середземномор'ї. Зокрема, Група представлена в Румунії 120 відділеннями, в Болгарії 75 відділеннями Piraeus Bank Bulgaria, в Албанії 39 відділеннями Tirana Bank, в Сербії 26 відділеннями Piraeus Bank Beograd, в Україні 18 відділеннями Піреус Банку МКБ, а також по одному відділенню в Лондоні і у Франкфурті. У Групі працює понад 19 тисяч співробітників. АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" є правонабувачем всіх прав та обов'язків ВАТ "ПІРЕУС БАНК МКБ". Згідно рішення загальних зборів акціонерів (протокол позачергових Загальних зборів акціонерів № 1/02 від 03 лютого 2010 року) на виконання вимог Закону України Відкрите акціонерне товариство перейменовано у Публічне акціонерне товариство. Таким чином, Публічне акціонерне товариство є правонаступником Відкритого акціонерного товариства у відповідності з чинним законодавством України.

Станом на 31.12.2016 АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" не має філій, має 22 відділень (з них діючих – 17), а також Управління з обслуговування клієнтів Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ":

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

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

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

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

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

Відділення № 13 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" пр-т Д.Яворницького, 82, м.Дніпро, 49000, Україна

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

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

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

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

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

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

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

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

Відділення № 36 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" пр-т Оболонський, 26, м. Київ, 04205, Україна

Відділення № 37 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Шевченка,4-а, м.Ірпінь, Київська обл., 08200, Україна

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

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

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

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

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

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

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

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 346

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 4

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

Фонд оплати праці 70 137.3 тис.грн.

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

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

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17). Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною ціллю діяльності Фонду в Україні є захист прав та інтересів фізичних осіб - вкладників банків, філій іноземних банків. Фонд гарантує вклади громадян, які розміщені в учасниках (тимчасових учасниках) Фонду в національній та іноземній валюті, включаючи відсотки, в розмірі вкладів, але не більше 200 000 грн. по вкладах у кожному банку, філії іноземного банку на день настання недоступності вкладів. Вклади до 10 гривень не відшкодовуються. Позиція в структурі - учасник Фонду.

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

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

торгівлі, комерції та економічних реформ не лише з українським урядом, а й з урядами інших країн, які є економічними партнерами України, з метою захисту інтересів компаній-членів Палати з більш ніж 50 країн світу. Серед членів Палати компанії з різноманітних регіонів та країн світу, включаючи Північну Америку, Європу, Азію, Росію та Україну, які є стратегічними та інституційними інвесторами з найбільшим обсягом прямих іноземних інвестицій у ринок України. Палата тісно співпрацює з українською владою з метою покращення бізнес середовища та залучення вітчизняних та іноземних інвестицій в українську економіку, сприяє розвитку стабільних, прозорих, та справедливих правил ведення бізнесу в Україні та інтеграції України до світового співтовариства. АТ «Піреус Банк МКБ» є членом Американської торговельної палати в Україні.

Європейська Бізнес Асоціація (ЕВА) (04070, Україна, м.Київ, Андріївський узвіз, 1А).

Європейська Бізнес Асоціація була заснована як форум для обговорення та вирішення проблем, з якими зустрічаються бізнесмени в Україні.

Місія Асоціації:

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

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

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

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

Асоціація «Незалежна асоціація банків України» (НАБУ) (03150, Україна, м.Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96) створена 04.11.2011 року за ініціативою провідних банків країни як всеукраїнська недержавна, добровільна, некомерційна установа. Метою створення та діяльності НАБУ є всебічне сприяння побудові стабільної фінансової системи України, вирішенню завдань та проблем банківської системи для збільшення прибутковості бізнесу та розвитку національної економіки. НАБУ представляє інтереси банків у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою службою, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями.

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

Український національний комітет міжнародної торгової палати (ICC Ukraine) (01034, Україна, м. Київ, вул. Рейтерська, 19-Б.) уповноважений Світовою організацією бізнесу представляти на національній території сучасні тенденції бізнесу та сприяти розвитку міжнародного співробітництва. До структури ICC входять: міжнародний арбітражний суд, комісії та робочі групи, які допомагають у створенні глобальної системи торгівлі. Палата співпрацює з такими впливовими міжнародними організаціями, як: ООН, СОТ, Світовий банк, МВФ, ОЕСР.

Міжнародна Торгова Палата представлена у 127 країнах світу та має 93 Національних Комітети.

Український національний комітет Міжнародної Торгової Палати (ICC Ukraine) – перший національний комітет на території країн СНД у 1998 році отримав офіційні повноваження і сьогодні об'єднує національні підприємства та компанії нерезиденти, які представляють великий та середній бізнес.

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

Спільна діяльність з іншими організаціями не здійснювалась.

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

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

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

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

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

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

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

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

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ

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

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

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

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

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

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

Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент. Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективною процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною

ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

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

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

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

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

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

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

відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Вартість будівель переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність

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

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

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

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік у сумі перевищення величини знецінення над попередньою додатною переоцінкою, яка відображена у складі капіталу. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

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

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

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Транспортні засоби 7

Комп'ютерне та офісне обладнання 4-6

Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди

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

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

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

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути

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

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

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

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

Якщо умови фінансового зобов'язання переглядаються, і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, нове фінансове зобов'язання первісно визнається за справедливою вартістю. Переглянуті умови фінансового зобов'язання суттєво відрізняються від попередніх умов цього зобов'язання, якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється від балансової вартості цього зобов'язання більш ніж на 10%.

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

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

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

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

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції,

яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

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

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

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

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

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

Додатковий капітал. Додатковий капітал визнається, коли акціонери Банку надають кошти у формі, іншій ніж внески до акціонерного капіталу. 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 за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

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

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

фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

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

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

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

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

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

31 грудня 2016 р., гривень 31 грудня 2015 р., гривень

1 долар США 27,190858 24,000667

1 євро 28,422604 26,223129

1 російський рубль 0,45113 0,32931

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

АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" є універсальним банком та відповідно до Ліцензії НБУ надає широкий спектр банківських послуг. Банк здійснює обслуговування клієнтів всіх форм власності, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, ведення рахунків клієнтів у грошовій одиниці України та іноземній валюті, кредитування юридичних та фізичних осіб. Протягом звітного періоду особлива увага приділялась наступним напрямкам: розширення та покращення клієнтської бази, оптимізація валюти балансу банку при достатньому рівні диверсифікації клієнтів як по секторах економіки, формах власності так і по обсягах операцій. Також протягом 2016 року продовжувалось впровадження сучасних технологій в обслуговуванні клієнтів банку, розширення спектру банківських послуг, спрямованих на повне обслуговування бізнесу клієнтів, а саме - консультаційні послуги, зарплатні проекти, навчання персоналу та студентів. Основними каналами надання банківських послуг виступали безпосередні продажі у відділеннях банку та продаж продуктів і надання послуг через системи дистанційного банківського обслуговування. Кінцевою метою надання вказаних послуг є збільшення надходжень процентних та комісійних доходів від створення нових та більш ефективних банківських продуктів, організацію купівлі та

продажу цінних паперів за дорученням клієнтів, здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені, операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку, депозитарну діяльність депозитарної установи, із зберігання активів інститутів спільного інвестування, із зберігання активів пенсійних фондів.

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

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

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

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

Банком заплановано здійснити витрати на придбання основних засобів протягом 2017 р. на суму 10 491 тис. грн. для підтримки операційної діяльності бізнесу, зазначені витрати будуть фінансуватись за рахунок власних оборотних коштів Банку.

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016 році продовжувався збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків. У січні 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. У результаті Російська Федерація запровадила торговельне ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції.

У 2016 році офіційний рівень інфляції становив 13.9% у порівнянні із 48.7% у 2015 році.

Враховуючи той факт, що сукупний рівень інфляції в Україні за три останні роки не значно перевищував 100%, керівництво вважає, що українська економіка не є гіперінфляційною в зв'язку з уповільненням темпу інфляції протягом 2016 року та відсутності якісних характеристик гіперінфляційного економічного середовища. Економічна ситуація почала стабілізуватись у 2016 році, що призвело до зростання ВВП приблизно на 2,3%, порівняно з 2015 роком, і стабілізації української гривні. Це дозволило Національному банку України послабити деякі валютні обмеження, запроваджені протягом 2014-2015 років, включно зі зменшенням обов'язкової частки продажу валютних надходжень до 65% і дозволом здійснювати виплату дивідендів закордон.

Однак, дію деяких інших обмежень було подовжено.

Для підтримки економіки необхідне істотне зовнішнє фінансування. Протягом 2015 та 2016 років Україна отримала перші транші за механізмом розширеного фінансування („МРФ”), узгодженим із Міжнародним валютним фондом. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації наразі складно передбачити.

Протягом 2016 року Банк дотримувався всіх економічних нормативів діяльності, формування резервів по активних і пасивних операціях. Сума штрафних санкцій за 2016 рік, сплачених на користь державних органів та установ, становила 6 тис. грн. Значних порушень чинного законодавства Банк не допускав.

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

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

Стратегія подальшої діяльності емітента є стратегія пріоритетного розвитку обслуговування клієнтів середнього та малого бізнесу та роздрібних клієнтів, а також обмеженого кола високонадійних корпоративних клієнтів. З огляду на поступову стабілізацію економічної ситуації в країні Банк планує збільшувати кредитування малого та середнього бізнесу з метою підвищення рентабельності його діяльності. Крім того, Банк сфокусується на розробці продуктів, направлених на збільшення комісійних доходів та економічній раціоналізації діяльності банку.

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

Станом на 31.12.2016 р. в судах розглядаються три спори за позовом Банку, що перевищують 332 млн. грн. Всі три спори відносяться до контрагента ПрАТ «Креатив», на загальну суму 15 629 233,97 дол. США.

відсутня

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	5609	54604	2333	3839	58842	58443
будівлі та споруди	44705	45588	2333	3839	47038	49427
машини та обладнання	7356	4979	0	0	7356	4979
транспортні засоби	2852	2670	0	0	2852	2670
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1596	1367	0	0	1596	1367
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	5609	54604	2333	3839	58842	58443
Опис	Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): Основні засоби використовуються безперервно. Ступінь використання - 100%. Первісна вартість основних засобів: усього 165501. Ступінь зносу основних засобів: 64.69 % Ступінь використання основних засобів: 100 % Сума нарахованого зносу: 107058. Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: ступенем природного зносу. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмежень на використання немає.					

3. Інформація про зобов'язання емітента

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

кожним власним випуском):				
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1008	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	2812534	X	X
Усього зобов'язань	X	2813542	X	X
Опис:	д/н			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
13.01.2016	13.01.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01033, м. Київ, вул. Жилианська, будинок 48,50А
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1973 25.02.2016
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	000369 П 000369 21.05.2012 26.02.2021
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	31.12.2016
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01033, м. Київ, вул. Жилианська, будинок 48,50А
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1973 25.02.2016
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	369 П 000369 21.05.2012 26.02.2021
Текст аудиторського висновку (звіту)	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Піреус Банк МКБ»:

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Піреус Банк МКБ» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року, та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – «МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інша інформація

Аудит фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, проводив інший аудитор, який висловив безумовно позитивну думку стосовно цієї звітності 29 квітня 2016 року.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

24 квітня 2017 року

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	3	2
2	2015	5	4
3	2014	3	2

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): ні		Ні

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Бюлетенями для голосування		Ні

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Скликання останніх позачергових загальних зборів Банку було з причин необхідності унесення змін до Положення про Правління, затвердження Положення про Загальні збори, затвердження Кодексу корпоративного управління, затвердження Кодексу професійної поведінки та етики.		Так

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	3
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Наглядова Рада Банку не проводила самооцінку.	

-

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

37

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X

Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Наглядової Ради АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" не має комітетів.	
Інші (запишіть)	-	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	-	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): -		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	-	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або

пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Кодекс корпоративного управління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ". Кодекс професійної етики та поведінки працівників АТ "ПІРЕУСБАНК МКБ"	

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів	X	
Інше (запишіть)		-

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)		-

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X

За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		-

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні
ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): депозити		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	X
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 21.11.2016 ; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" був прийнятий Загальними зборами акціонерів Банку.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформація при прийнятті Банком Кодексу корпоративного управління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" була оприлюднена у спосіб передбачений чинним законодавством та Статутом Банку.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління, текст Кодексу розміщен на веб-сайті Банку за адресою http://www.piraeusbank.ua/ua/statutory_documents.html

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

1. Піреус Банк С.А., код ЄДРПОУ не присвоєно, місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4), власник частки в розмірі 99,9918% статутного капіталу Банку відповідає встановленим законодавством вимогам. Протягом звітного періоду відсоток участі акціонера Піреус Банк С.А./PIRAEUS BANK S.A. у статутному капіталі Банку збільшився на 0,0018% з 99,9900% і становить 99,9918%.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам банківських та фінансових послуг, відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2016 року Національним банком України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Державною Фіскальною службою та Фондом соціального страхування від тимчасової непрацездатності до Банку застосовувались заходи впливу у вигляді Застереження, Розпорядження про усунення порушень та стягнення штрафів на загальну суму 6 тис. грн. Іншими органами будь-які штрафні санкції до Банку, а також будь-якими органами до членів його Наглядової Ради чи виконавчого органу не застосовувались.

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

Функція управління ризиками у Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур

та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів. Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 28. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, як зазначено у Примітці 28. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників та у зв'язку з галузевими сегментами. Ліміти рівня кредитного ризику затверджуються Правлінням. Рішення про прийнятні ризики в межах встановлених Правлінням лімітів приймають кредитні комітети. У Банку створений ряд кредитних комітетів, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках та за моніторинг кредитів: - Кредитний комітет по роботі з юридичними особами розглядає та затверджує кредитні заявки клієнтів – юридичних осіб та затверджує ліміти кредитування для банків-контрагентів. Він також аналізує кредитні ризики при прийнятті інвестиційних рішень; - Кредитний комітет з кредитування фізичних осіб відповідає за перевірку та затвердження кредитних заявок фізичних осіб; - Виконавчий кредитний комітет по роботі з юридичними особами відповідає за прийняття рішень про повернення знецінених кредитів, виданих корпоративним позичальникам, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо переліку позичальників – юридичних осіб стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань. - Виконавчий комітет по роботі з фізичними особами приймає рішення про повернення знецінених кредитів фізичних осіб, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо кредитів фізичним особам стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань. Кредитні заявки, підготовлені співробітниками кредитних відділів філій, розглядаються Департаментом кредитування корпоративних клієнтів (позичальники з річним оборотом до 250 мільйонів гривень), Департаментом послуг корпоративним клієнтам (позичальники з річним оборотом понад 250 мільйонів гривень) та Підрозділом кредитування фізичних осіб та подаються відповідному кредитному комітету для затвердження кредитного ліміту. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій. Для моніторингу кредитних ризиків Підрозділ кредитування фізичних осіб, Департамент кредитування корпоративних клієнтів та Департамент послуг корпоративним клієнтам регулярно аналізують фінансовий стан позичальників та якість обслуговування боргу. Департамент ризиків виконує контролюючу функцію щодо якості кредитного портфеля шляхом аналізу суми, структури, якості портфеля та тенденцій. Правління та Спостережна рада здійснюють стратегічний контроль за дотриманням Банком політики управління кредитним ризиком шляхом щоквартального аналізу звітів про кредитну якість кредитного портфеля, підготовлених за стандартами звітності Групи PricewaterhouseCoopers. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління та Спостережної ради, які її аналізують. Керівництво Банку аналізує кредити за строками затримки платежів та проводить роботу стосовно прострочених залишків. Цей аналіз регулярно проводиться Кредитними комітетами по роботі з юридичними та фізичними особами, засідання якого відбуваються за потребою, але не рідше одного разу на місяць. Робота стосовно прострочених кредитів включає постійний контакт з позичальниками, розробку планів реструктуризації, судові позови та звернення стягнення на предмет застави. Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних

зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу. Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та регулярно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Управління ринковими ризиками включає: а) оцінку можливих збитків від зміни цін на фінансові інструменти при відкритих позиціях; б) порівняння розрахункових збитків зі встановленими лімітами та в) зміну позицій для утримання збитків в межах встановлених лімітів. На тактичному рівні управління ринковими ризиками здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП), засідання якого проводяться щомісяця. Департамент управління ризиками здійснює моніторинг відкритих позицій за валютами, процентними ставками, а також інших ринкових ризиків та їх тенденцій. Звіти з результатами проведеного моніторингу ринкового ризику подаються Департаментом управління ризиками КУАП. Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Служба внутрішнього аудиту є незалежним структурним підрозділом Банку та органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про департамент внутрішнього аудиту, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. За 2016 рік Департаментом проведено 22 аудиторські перевірки, за результатами яких були надані рекомендації по покращенню існуючої системи внутрішнього контролю. Крім того, в 2016 році Департаментом внутрішнього аудиту виконувались наступні функції: перевірка внутрішніх процедур Банку з точки зору наявності ефективної системи внутрішнього контролю за відповідними напрямками діяльності; здійснення дистанційних перевірок операцій відділень (електронний моніторинг); перевірка впровадження рекомендацій, наданих за результатами проведених аудиторських перевірок (внутрішніх та зовнішніх), зокрема рекомендацій, наданих за результатами інспекційних перевірок Національного банку України; звітування перед Наглядовою Радою Банку, Ревізійною комісією Банку, Аудитом Групи та Національним банком України; інша діяльність, передбачена вимогами нормативних актів Національного банку України.

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

Факти відчуження протягом 2016 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, відсутні.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Факти купівлі-продажу протягом 2016 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, відсутні.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом року Банком залучались та повертались депозити та кредити від материнського банку, виплачувались відсотки за раніше залученими депозитами та кредитами, Банк отримувал відсотки

за кореспондентським рахунком, відкритим у материнському банку, здійснював обмінні операції з іноземною валютою з материнським банком, надавав послуги з розрахунково-касового обслуговування асоційованим особам та управлінському персоналу. Операції з пов'язаними особами проводились на ринкових умовах, залучення депозитів та кредитів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Інформація про надання рекомендацій щодо аудиторського висновку органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутня.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК», код за ЄДРПОУ 25642478, свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів за рішенням Аудиторської палати України від 25 лютого 2016 р. № 1973, свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № 369, чинне до 26.02.2021р., видане за рішенням НКЦПФР від 21 травня 2012 року, свідоцтво №369, серія П 000369, чинне до 26.02.2021р. Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, будинок 48,50А

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» - 19 років.

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

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК», надає аудиторські послуги Банку перший рік після ротації.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Інші послуги, крім підтвердження річної фінансової звітності, зовнішнім аудитором не надавались.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

2010 - 2011 роки - ТОВ АК "Спас", 2012 – 2015 роки - ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД", 2016 рік - ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК».

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про факти накладення стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявленої органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2015 року відсутня.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

У Банку існує механізм розгляду скарг, який функціонує згідно Положення по роботі зі Зверненнями Клієнтів, які надходять до АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» затвердженого Правлінням Банку 25.01.2011 року.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Вінницька Катерина Володимирівна

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Банк здійснює захист прав споживачів фінансових послуг згідно законодавства України та внутрішнього Положення по роботі зі зверненнями та скаргами клієнтів, які надходять до АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Протягом 2016 року до Банку надійшло 303 письмових звернення від клієнтів, 8 % з яких (23 звернень) були скарги щодо якості обслуговування, роботи банкоматів, касового обслуговування та ін. 84 % звернень становлять запити (256), пропозиції - 1% (3) та вдячні відгуки - 7 % (21). Всі скарги клієнтів були розглянуті у відповідності до Положення по роботі зі Зверненнями Клієнтів, які надходять до АТ «ПРЕУС БАНК МКБ».

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Станом на 31.12.2016 року на розгляді в Подільському районному суді м. Києва знаходиться одна справа за позовом Лукашенко Т.В. до АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» про стягнення на користь неналежного платника неправомірно переказаних коштів. На сьогоднішній день справа ще розглядається судом.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2016 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1259403	1180769
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	8	10179	34025
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1072002	1027709
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	249542	166440
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	551062	696298
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	12	45285	61471
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5808	5808
Відстрочений податковий актив	26	54388	55822
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	13	69826	77083
Інші фінансові активи	14	973	2858
Інші активи	15	10370	14305
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		3328838	3172588
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	966955	1204665
Кошти клієнтів	17	1730407	1354571
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		3181	5275
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	20	7734	7734
Інші фінансові зобов'язання	18	89454	79850

Інші зобов'язання	19	15811	11729
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		2813542	2663824
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	2531347	2531347
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		11425	40573
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		15876	14666
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-2043352	-2077822
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		515296	508764
Усього зобов'язань та власного капіталу		3328838	3172588

Назву рядка "Грошові кошти та їх еквіваленти" вважати "Грошові кошти та їх еквіваленти та резерви".

Назву рядка "Інший додатковий капітал" вважати "Додатковий капітал".

Назву рядка "Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)" вважати "Накопичений дефіцит".

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2017

року

Голова правління

С.В.Наумов

(підпис, ініціали, прізвище)

Кваша В.М., 0444958888, вн.27011

Головний бухгалтер

Т.Ю.Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	239788	288955
Процентні витрати	22	-160168	-177361
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		79620	111594
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	9	14126	-560158
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		93746	-448564
Комісійні доходи	23	69314	62176
Комісійні витрати	23	-13958	-17245
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		39656	-2652
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	-137
Результат від операцій з іноземною валютою		8155	20465
Результат від переоцінки іноземної валюти		-8783	69328
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12	-3962	-16027
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	-20
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи	24	11239	5918
Адміністративні та інші операційні витрати	25	-191501	-192095
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	-802
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3906	-519655
Витрати на податок на прибуток	26	-703	34545
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		3203	-485110
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		3203	-485110
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		93	-247
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	26	-17	-6
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		76	-253
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		3967	-2038
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	26	-714	367

Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		3253	-1671
Інший сукупний дохід після оподаткування		3329	-1924
Усього сукупного доходу за рік		6532	-487034
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		3203	-485110
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		6532	-487034
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	0.01	-2.38
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	0.01	-2.38
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.01	-2.38
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.01	-2.38

Збитки мінус прибутки від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку. Назву рядка "Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки" вважати "Прибутки мінус збитки/(Збитки мінус прибутки) від похідних фінансових інструментів". Назву рядка "Витрати на податок на прибуток" вважати "(Витрати)/кредит з податку на прибуток". Назву рядка "Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів" вважати "Переоцінка приміщень".

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2017

року

Голова правління

С.В. Наумов

(підпис, ініціали, прізвище)

В.М. Кваша, 0444958888 вн.72011

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2016 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передус попередньому періоду (до перерахунку)		1636915	100929	449482	0	1673	-1690388	0	513674	0	513674
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення								0			
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		1636915		449482	0	16736	-1690388	100929	513674	0	513674
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток)		0	0	0	0	0	-485110	0	-	0	-485110

за рік									485110		
інший сукупний дохід		0	0	0	0	-1924	0	0	-1924	0	-1924
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	-146	146	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	21	903555	0	-449482	0	0	0	0	454073	0	454073
емісійний дохід	16	0	34209	0	0	0	0	0	34209	0	34209
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	16, 26	0	-6158	0	0	0	0	0	-6158	0	-6158
анулювання	16	0	-88407	0	0	0	88407	0	0	0	0
Об'єднання компаній	21	-9123	0	0	0	0	9123	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього		2531347	40573	0	0	14666	-2077822	0	508764	0	508764

компаній											
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		2531347	11425	0	0	15876	-2043352		515296	0	515296

Назву колонки "Емісійні різниці та інший додатковий капітал" вважати "Додатковий капітал",
Назву колонки "Нерозподілений прибуток" вважати "Накопичений дефіцит"
Назву рядка "Емісійний дохід" вважати "Прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії"
Назву рядка "продаж" вважати "Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу"
Назву рядка "Дивіденди" вважати "Переведення дооцінки приміщень у категорію накопиченого дефіциту"
Назву рядка "анулювання" вважати "Переведення прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії у категорію накопиченого дефіциту"
Назву рядка "Об'єднання компаній" для попереднього періоду вважати "Зменшення акціонерного капіталу на ефект гіперінфляції"
В рядку «Скоригований залишок на початок попереднього періоду» значення колонки «Додаткові статті» - 100929 тис.грн. має відобразитись у колонці 4 «Додатковий капітал».

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2017

року

Голова правління

С.В. Наумов

(підпис, ініціали, прізвище)

В.М. Кваша, 0444958888 вн.72011

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		234249	240878
Процентні витрати, що сплачені		-97895	-192952
Комісійні доходи, що отримані		69437	62176
Комісійні витрати, що сплачені		-13812	-17245
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	310
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		37553	-548
Результат операцій з іноземною валютою		8155	20465
Інші отримані операційні доходи		3639	3359
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-84078	-83455
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-92830	-91818
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		64418	-58889
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	37000
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		26994	42492
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		77703	298228
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2519	8224
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		4531	-2443
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-436464	-330828
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		300873	-108770
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		437	56475

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-607	1022
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		40404	-57489
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-229828	-65
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		6283	76787
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-10390000	-10668000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		10530000	9978000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		25530	4800
Придбання основних засобів		-5790	-3522
Надходження від реалізації основних засобів		2236	3695
Придбання нематеріальних активів		-2308	-8619
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-63877	-616924
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	454073
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	-364345
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		-2088	-2015
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-2088	87713

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		105581	421797
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		80020	-164903
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	1180769	1345672
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	1260789	1180769

Замість "Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" вважати дохід отриманий від торгівельних операцій з цінними паперами.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2017

року

Голова правління

С.В. Наумов

(підпис, ініціали, прізвище)

В.М. Кваша, 0444958888 вн.72011

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		0	0
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		0	0

-

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2017

року

Голова правління

С.В. Наумов

(підпис, ініціали, прізвище)

Кваша В.М., 0444958888 (вн. 72011)

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки
до звіту
за 2016 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	<p>Вступ Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) за 2016 фінансовий рік ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (далі – «Банк»). Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був утворений як відкрите акціонерне товариство відповідно до законодавства України та зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») у січні 1994 року за його попередньою назвою Банк «Левада». У березні 1999 року назву Банку було змінено на ВАТ «Міжнародний комерційний банк». У вересні 2007 року Piraеus Bank S.A. (Афіни) завершив процес придбання 99,6% акціонерного капіталу ВАТ «Міжнародний комерційний банк». У березні 2008 року назву Банку було змінено на ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». У березні 2010 року Банк був перереєстрований у публічне акціонерне товариство відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПІРЕУС БАНК МКБ». Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Piraеus Bank S.A. (Афіни), якому належить 99,99% акцій Банку. Станом на 31 грудня 2016 року 26,42% акцій Piraеus Bank S.A. (Афіни) володіє Hellenic Financial Stability Fund, решта 73,58% акцій розподілено між акціонерами (фізичними чи юридичними особами), які не володіють, прямо чи опосередковано, понад 10% простих акцій. Також немає простих акцій, що давали б їх власникам особливі права контролю. Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії НБУ з лютого 1994 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 025), що діє відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2015 році – 200 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку. Банк має 22 відділення, з них 17 відділень, що обслуговують клієнтів, (у 2015 році – 22 відділень, з них 17 відділень, що обслуговують клієнтів) на території України. Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку: вул. Іллінська, 8, корпус 7, м. Київ, 04070, Україна. Валюта подання фінансової звітності. Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Ця фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 24 квітня 2017 року.</p>
2	<p>Умови, в яких працює Банк Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016 році продовжувався збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків. У січні 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. У результаті Російська Федерація запровадила торговельне ембарго або імпорнтні мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції. У 2016 році офіційний рівень інфляції становив 13.9% у порівнянні із 48.7% у 2015 році. Враховуючи той факт, що сукупний рівень інфляції в Україні за три останні роки не значно перевищував 100%, керівництво вважає, що українська економіка не є гіперінфляційною в зв'язку з уповільненням темпу інфляції протягом 2016 року та відсутності якісних характеристик гіперінфляційного економічного середовища. Економічна ситуація почала стабілізуватись у 2016 році, що призвело до зростання ВВП приблизно на 2,3%, порівняно з 2015 роком, і стабілізації української гривні. Це дозволило Національному банку України послабити деякі валютні обмеження, запроваджені протягом 2014-2015 років, включно зі зменшенням об'ємної частки продажу валютних надходжень до 65% і дозволом здійснювати виплату дивідендів закордон. Однак, дію деяких інших обмежень було подовжено. Для підтримки економіки необхідне істотне зовнішнє фінансування. Протягом 2015 та 2016 років Україна отримала перші транші за механізмом розширеного фінансування („МРФ”), узгодженим із Міжнародним валютним фондом. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі складно передбачити.</p>
3	<p>Основні принципи облікової політики Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості, з</p>

коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень, 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 інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі. Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають. Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) 1 Рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) 2 Рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) 3 Рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду. Див. Примітку 32. 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 ререєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан. Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка

використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Початкове визнання фінансових інструментів. Торгові цінні папери та похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, 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 інструмента. Для визначення справедливої вартості контрактів валютного свопу, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує метод оцінки на основі дисконтованих грошових потоків. Між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна угоди, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням методик оцінки, можуть виникати різниці. Ці різниці амортизуються лінійним методом протягом строку контракту валютного свопу. Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до 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 вартістю. Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою процентні та безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. 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; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю. Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю. Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення: -

прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем; - позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника; - ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника; - платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та - вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент. Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю, з переоцінкою через інші сукупні доходи. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну

вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік. Цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на біржі, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, Депозитні сертифікати Національного банку України терміном погашення до трьох місяців, які відповідно до наміру і можливості керівництва Банку будуть утримуватися до погашення. Цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викупу цих цінних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю. Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким Банк володіє для отримання доходу від здачі його в оренду чи від збільшення його вартості, або для обох цих цілей, і яке Банк сам не займає. Інвестиційна нерухомість спочатку обліковується за первісною вартістю, що включає витрати на проведення операції, а в подальшому переоцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відображення ринкових умов станом на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості – це сума, на яку можна обміняти об'єкт нерухомості під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними не пов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Незалежним продавцем не є вимушений продавець, який готовий продати об'єкт нерухомості за будь-якою ціною. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є поточні ціни, які спостерігаються на активному ринку щодо аналогічної нерухомості зі схожим місцем розташування та в однаковому стані. За відсутності на активному ринку поточних цін Банк аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі: поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцерозташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей; (а) поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцерозташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей; (б) ціни останніх операцій з аналогічними об'єктами нерухомості, здійснених на менш активних ринках, скориговані для відображення будь-яких змін економічної ситуації, які відбулися після дати здійснення останніх операцій за вказаними цінами; та (с) прогнози дискontованих 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 дискontування 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. Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік рівними частинами протягом строку оренди. Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк купує власну заборгованість, зобов'язання виключається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від дострокового погашення заборгованості. Якщо умови фінансового зобов'язання переглядаються, і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, нове фінансове зобов'язання первісно визнається за справедливою вартістю. Переглянуті умови фінансового зобов'язання суттєво відрізняються від попередніх умов цього зобов'язання, якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється від балансової вартості цього зобов'язання більш ніж на 10%.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю. 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. Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду.

Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду. Резерви за зобов'язаннями. Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю. Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід. Додатковий капітал. Додатковий капітал визнається, коли акціонери Банку надають кошти у формі, іншій, ніж внески до акціонерного капіталу. 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 за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. ?Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання

	<p>кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Перерахунок іноземної валюти.</p> <p>Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня. Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Перерахунок за курсами обміну на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 31 грудня 2016 р., гривень 31 грудня 2015 р., гривень 1 долар США 27,190858 24,000667 1 євро 28,422604 26,223129 1 російський рубль 0,45113 0,32931</p> <p>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 надавалися працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснити пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства. Звітність за сегментами. Банк не розкриває інформацію відповідно до положень МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки його цінні папери відкрито не продаються та не купуються, а також Банк не планує надавати свою фінансову звітність відповідним органам у зв'язку з розміщенням будь-яких видів фінансових інструментів на відкритому ринку цінних паперів. ? Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік. Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності. У Банку немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Банк не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій далі, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення.</p> <p>31 грудня 2016 року 31 грудня 2015 року Суми, очікувані до погашення/ повернення Суми, очікувані до погашення/ повернення У тисячах гривень Протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду Після 12 місяців після закінчення звітного періоду Всього Протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду Після 12 місяців після закінчення звітного періоду Всього АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 1 259 403 - 1 259 403 1 180 769 - 1 180 769 Кошти в інших банках 10 179 - 10 179 34 025 - 34 025 Кредити та аванси клієнтам 619 742 452 260 1 072 002 598 090 429 619 1 027 709 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 139 101 110 441 249 542 - 16 440 16 440 Цінні папери, утримувані до погашення 551 062 - 551 062 696 298 - 696 298 Інвестиційна нерухомість - 45 285 45 285 - 61 471 61 471 Передоплата з поточного податку на прибуток 5 808 - 5 808 5 808 - 5 808 Відстрочений актив з податку на прибуток - 54 388 54 388 - 55 822 55 822 Нематеріальні активи - 11 238 11 238 - 13 549 13 549 Приміщення та обладнання - 58 588 58 588 - 63 534 63 534 Інші фінансові активи 973 - 973 2 858 - 2 858 Інші активи 10 370 - 10 370 13 395 910 14 305</p> <p>ВСЬОГО АКТИВИ 2 596 638 732 200 3 328 838 2 531 243 641 345 3 172 588</p> <p>ЗБОБОВ'ЯЗАННЯ Заборгованість перед іншими банками 604 602 362 353 966 955 504 115 700 550 1 204 665 Кошти клієнтів 1 730 029 378 1 730 407 1 330 323 24 248 1 354 571 Інші залучені кошти 625 2 556 3 181 - 5 275 5 275 Резерви за зобов'язаннями 7 734 - 7 734 7 734 - 7 734 Інші фінансові зобов'язання 89 454 - 89 454 79 850 - 79 850 Інші зобов'язання 9 930 5 881 15 811 6 606 5 123 11 729</p> <p>ВСЬОГО ЗБОБОВ'ЯЗАННЯ 2 442 374 371 168 2 813 542 1 928 628 735 196 2 663 824</p>
4	<p>Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на</p>

балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають: збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Станом на 31 грудня 2016 року сума кредитів та авансів клієнтам становила: - для кредитів, що оцінюються на колективній основі 1 018 226 тисяч гривень (у 2015 році – 972 361 тисяча гривень) та сформована сума резервів під них 51 695 тисяч гривень (у 2015 році - 52 876 тисяч гривень); - для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі 1 260 334 тисячі гривень (у 2015 році – 1 776 730 тисяч гривень) та сформована сума резервів під них 1 154 863 тисячі гривень (у 2015 році - 1 667 506 тисяч гривень). При цьому вартість кредитів з 100% резервом була 527 653 тисячі гривень (у 2015 році 913 749 тисяч гривень). Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків за кредитами, які оцінюються на колективній основі, призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 5 169 тисяч гривень (у 2015 році – на 5 388 тисяч гривень), відповідно. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення збитків від знецінення кредитів на 62 721 тисячу гривень або до зменшення збитків від знецінення кредитів на 115 486 тисяч гривень (у 2015 році – до збільшення збитків від знецінення кредитів на 75 376 тисяч гривень або до зменшення збитків від знецінення кредитів на 166 751 тисячу гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 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 31 грудня 2016 року відстрочений податковий актив визнаний у сумі 54 388 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 55 822 тисячі гривень). Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків, використання якого є можливим у майбутньому, базується на трирічному бізнес-плані, який готує керівництво. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва - це стабілізація економіки України та відновлення прибутковості банківського сектору у 2017 році, помірне зростання кредитного портфелю та зменшення резервів на покриття збитків за кредитами внаслідок очікуваного покращення економічної ситуації. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в 2017-2018 роках та той факт, що поточне законодавство України не встановлювало обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним та обґрунтованим у зазначеній вище сумі. Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. Керівництво переконане у спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно функціонуюче підприємство у довгостроковій перспективі та у відновленні дохідності його діяльності у майбутньому.

Збитки, понесені у минулих роках протягом періоду фінансової кризи та після неї, повинні вважатись одноразовою подією, спричиненою різким економічним спадом та погіршенням кредитного портфелю, сформованого до кризи. Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються

	<p>професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 34. Як описано у Примітці 16, протягом 2015 року прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам у сумі 34 209 тисяч гривень за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 6 158 тисяч гривень, був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал. Протягом 2016 року залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався. Справедлива вартість приміщень та інвестиційної нерухомості. Як зазначено у Примітці 3, приміщення та інвестиційна нерухомість Банку проходять регулярну переоцінку. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконує незалежна фірма-оцінювач.</p> <p>Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 5 154 гривні до 57 507 гривень (у 2015 році – від 4 886 гривні до 58 022 гривень) для будівель та незавершеного будівництва та від 2 475 гривень до 59 799 гривень (у 2015 році – від 771 гривень до 59 680 гривень) для інвестиційної нерухомості, залежно від місця розташування об'єкту.</p> <p>Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень та незавершеного будівництва станом на 31 грудня 2016 року була б на 2 279 тисяч гривень більше або на 2 279 тисяч гривень менше (у 2015 році – на 2 235 тисяч гривень більше або на 2 235 тисяч гривень менше) та інвестиційної нерухомості – на 2 264 тисячі гривень більше або 2 264 тисячі гривень менше (у 2015 році – на 3 074 тисячі гривень більше або 3 074 тисячі гривень менше).</p>
5	<p>Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень У поточному році такі нові і переглянуті стандарти та тлумачення були прийняті до застосування: • Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (2011) – Інвестиційні підприємства: застосування виключення щодо консолідації; • Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» – Облік операцій придбання часток у спільній діяльності; • Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Ініціатива щодо розкриття інформації; • Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи» – Роз'яснення щодо застосування прийнятих методів обліку зносу та амортизації; • Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 41 «Сільське господарство» – Сільське господарство: плодоносні рослини; • МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»; • Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» – Застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності; • Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012-2014 років. Прийняття до застосування стандартів та поправок до стандартів не завдало жодного 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.</p>
6	<p>Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності: Стандарти/тлумачення Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів стосовно нереалізованих збитків 1 січня 2017 року Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації 1 січня 2017 року МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» (та Поправки до МСФЗ 15) 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» 1 січня 2018 року Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій із виплатами на основі акцій 1 січня 2018 року МСФЗ 16 «Оренда» 1 січня 2019 року Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством Дата набуття чинності не визначена КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та передплата відшкодування» 1 січня 2018 року Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом із МСФЗ 4 «Страхові контракти» 1 січня 2018 року МСБО 40 «Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості» 1 січня 2018 року Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років 1 січня 2017 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту: • Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання</p>

грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли організація одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО 39 до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи обліку макрохеджування. Очікується, що цей стандарт матиме істотний вплив на сформовані Банком резерви на покриття збитків від знецінення кредитів.

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

МСФЗ 16 «Оренда» (випущений у січні 2016 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт визначає принципи визнання, оцінки та розкриття інформації у звітності щодо операцій оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього МСФЗ 16 скасовує класифікацію оренди як операційної чи фінансової, як це передбачено МСБО 17, натомість, вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання щодо всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від процентів за орендними зобов'язаннями у звіті про прибутки та збитки. Щодо обліку оренди в орендодавця, МСФЗ 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСБО 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної чи фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності. Зміни до МСБО 40 «Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості». Зміни роз'яснюють, що організація може переводити об'єкт в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли є свідчення зміни характеру його використання. Зміни підкреслюють, що зміни намірів керівництва недостатньо для здійснення такого переведення об'єкта. Стандарт містить перелік свідчень зміни характеру використання, який деякими сприймався як повний перелік. Зміни роз'яснили, що цей перелік містить лише приклади таких свідчень.

Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, дозволяється застосування до цієї дати. Організації можуть застосовувати зміни ретроспективно (тільки якщо це можливо без оцінки минулих подій на підставі інформації, що з'явилася пізніше) або перспективно. Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда» та зміни до МСБО 40 «Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх

	прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
7	<p>Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Грошові кошти у касі 65 635 55 040 Залишки на рахунку в НБУ 274 627 48 209 Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках: - Україна 1 566 4 401 - інші країни 918 961 1 073 119 Мінус: резерв на знецінення коштів в інших банках (1 386) - Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів 1 259 403 1 180 769 Починаючи з серпня 2014 року встановлено, що банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. З січня 2015 року обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40% від резервної бази (середньоарифметична сума коштів, яка обрахована за період визначення згідно з установленними на період утримання нормативами обов'язкового резервування), обчисленої для відповідного періоду утримання. Починаючи з січня 2015 року банкам дозволялось зараховувати для покриття обов'язкових резервів 50% залишку готівки в касі банку в національній валюті, з березня 2015 року – 100%, з листопада 2015 року – 75%, з січня 2016 року - 0%, а також до березня 2016 року 100% коштів на кореспондентському рахунку, відкритому в ПАТ "Розрахунковий центр". Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів. Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2016 року (для цілей представлення використовувалась рейтингова шкала Standard and Poor's): У тисячах гривень Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках Всього Не прострочені та не знецінені - Національний банк України 274 627 - 274 627 -Рейтинг А- - 95 578 95 578 -Рейтинг АА- - 820 858 820 858 -Рейтинг ВВВ - 2 2 -Рейтинг ВВВ- - 1 106 1 106 -Рейтинг ССС - 1 281 1 281 -Рейтинг ССС- - 33 33 -без рейтингу - 283 283 Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі 274 627 919 141 1 193 768 Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2015 року (для цілей представлення використовувалась рейтингова шкала Standard and Poor's): У тисячах гривень Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках Всього Не прострочені та не знецінені -Національний банк України 48 209 - 48 209 -Рейтинг А - 957 530 957 530 -Рейтинг ВВВ+ - 113 805 113 805 -Рейтинг ВВ+ - 1 179 1 179 -Рейтинг ССС+ - 20 20 -Рейтинг ССС- - 580 580 -Рейтинг СС- - 4 105 4 105 -без рейтингу - 301 301 Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі 48 209 1 077 520 1 125 729 Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів подано у Примітці 32. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.</p>
8	<p>Кошти в інших банках У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Гарантійні депозити, розміщені в інших банках 10 196 34 025 Мінус: резерв на знецінення коштів в інших банках (17) - Всього коштів в інших банках 10 179 34 025 Станом на 31 грудня 2016 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 10 179 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 34 025 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями. Нижче показано кредитну якість коштів в інших банках, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2016 року (для цілей представлення використовувалась рейтингова шкала Standard and Poor's): У тисячах гривень Гарантійні депозити, розміщені в інших банках Всього Не прострочені та не знецінені - Рейтинг А- 9 638 9 638 - Рейтинг ССС 541 541 Всього коштів в інших банках 10 179 10 179 Нижче показано кредитну якість коштів в інших банках, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2015 року (для цілей представлення використовувалась рейтингова шкала Standard and Poor's): У тисячах гривень Гарантійні депозити, розміщені в інших банках Всього Не прострочені та не знецінені - Рейтинг А 8 520 8 520 - Рейтинг А- 21 191 21 191 - Рейтинг ВВВ+ 3 234 3 234 - Рейтинг ССС+ 1 080 1 080 Всього коштів в інших банках 34 025 34 025 Аналіз коштів в інших банках за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформацію про розрахункову справедливу вартість коштів в інших банках подано у Примітці 32.</p>
9	<p>Кредити та аванси клієнтам У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Кредити юридичним особам 1 551 917 1 910 205 Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 421 167 374 372 Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 179 008 272 810 Кредити фізичним особам – споживчі кредити 108 734 178 079 Кредити фізичним особам – кредитна картка 17 734 13 625 Мінус: резерв на знецінення кредитів (1 206 558) (1 721 382)</p>

Всього кредитів та авансів клієнтам 1 072 002 1 027 709 На 31 грудня 2016 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 1 151 800 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 538 862 тисячі гривень), або 51% від загальної суми кредитного портфелю (на 31 грудня 2015 року – 56%). Протягом 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості Кредити фізичним особам – споживчі кредити Кредити фізичним особам – кредитна картка Всього Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р. 979 439 347 416 232 710 155 880 5 937 1 721 382 Резерв на знецінення кредитів протягом року (13 206) 1 650 (4 683) (1 224) 1 934 (15 529) Кредити та аванси клієнтам продані протягом року - - (96 348) (76 860) - (173 208) Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні (513 698) - (8 207) (1 527) (49) (523 481) Повернення списаної безнадійної заборгованості 3 453 10 - - - 3 463 Курсові різниці 112 566 44 174 23 518 13 673 - 193 931 Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016 р. 568 554 393 250 146 990 89 942 7 822 1 206 558 ?Протягом 2016 року Банк продав права вимоги на майбутні грошові надходження від портфелю кредитів третім сторонам на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 179 913 тисяч гривень за 6 705 тисяч гривень. Прибуток від продажу цього кредитного портфелю становив 5 096 тисяч гривень та був відображений у складі резерву під знецінення кредиту. Протягом 2015 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості Кредити фізичним особам – споживчі кредити Кредити фізичним особам – кредитна картка Всього Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р. 938 792 233 931 137 306 93 208 4 367 1 407 604 Резерв на знецінення кредитів протягом року 508 724 622 28 159 21 083 1 570 560 158 Кредити та аванси клієнтам продані протягом року (14 412) (332) - - - (14 744) Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні (826 751) (1 137) (3 711) (5 052) - (836 651) Курсові різниці 373 086 114 332 70 956 46 641 - 605 015 Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015 р. 979 439 347 416 232 710 155 880 5 937 1 721 382 Протягом 2015 року Банк продав права вимоги на майбутні грошові надходження від портфелю кредитів третім сторонам на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 32 475 тисяч гривень за 17 731 тисячу гривень. Збиток від продажу цього кредитного портфелю становив 14 744 тисячі гривень та був відображений у складі резерву під знецінення кредиту. Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Сума % Сума % Виробництво 742 587 33 840 937 31 Торгівля 648 366 28 600 298 22 Фізичні особи 305 476 13 464 515 17 Сільське господарство 277 699 12 586 293 21 Будівництво та управління нерухомістю 154 696 7 147 116 5 Послуги 16 016 1 14 130 1 Транспортна галузь 9 160 1 8 034 1 Інше 124 560 5 87 768 2 Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 2 278 560 100 2 749 091 100 Нижче подано інформацію про групування кредитів за видами забезпечення станом на 31 грудня 2016 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 Незабезпечені кредити 515 389 361 060 134 160 68 726 17 734 1 097 069 Кредити, забезпечені: - об'єктами житлової нерухомості 33 794 35 083 41 304 35 629 - 145 810 - іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом 431 904 24 848 3 544 2 627 - 462 923 - машинами та обладнанням 272 908 176 - - - 273 084 - запасами 292 188 - - - 292 188 - приватними автомобілями 4 717 - - 566 - 5 283 - грошовими депозитами 1 017 - - 1 186 - 2 203 Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 1 551 917 421 167 179 008 108 734 17 734 2 278 560 Нижче подано інформацію про групування кредитів за видами забезпечення станом на 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості Кредити фізичним особам – споживчі кредити Кредити фізичним особам – кредитна карта Всього Незабезпечені кредити 1 047 340 310 620 209 961 127 814 13 625 1 709 360 Кредити, забезпечені: - об'єктами житлової нерухомості 30 233 35 148 52 469 44 715 - 162 565 - іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом 395 408 28 391 10 380 2 757 - 436 936 - машинами та обладнанням 229 193 170 - 260 - 229 623 - запасами 178 391 - - - 178 391 - приватними автомобілями 1 145 43 - 1 313 - 2 501 - грошовими депозитами 28 495 - - 1 220 - 29 715 Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 1 910 205 374 372 272 810 178 079 13 625 2 749 091 До складу незабезпечених кредитів та авансів клієнтам входять переважно кредити, забезпечені корпоративними або особистими гарантіями. Статті в таблиці вище показані за балансовою вартістю кредитів або прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менша; залишок суми віднесено на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена на підставі ліквідності активів, прийнятих у якості забезпечення. Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості Кредити фізичним особам – споживчі кредити Кредити фізичним особам – кредитна карта Всього Не прострочені та не знецінені Якісні кредити 77 465 52 10 241 1 729 9 467 98 954 Стандартні кредити 676 923 12 121 6 683 4 144 1 197 701 068 Субстандартні кредити 216 873 - - 2 87 216 962 Сумнівні кредити - - - 442 103 545 Всього не прострочених та не знецінених 971 261 12 173 16 924 6 317 10 854 1 017 529 Прострочені, але не знецінені - прострочені менше, ніж 90 днів - - - 541 223 764 Всього прострочених, але не знецінених - - - 541 223 764 Індивідуально знецінені кредити (сума до вирахування

резерву) - прострочені менше, ніж 90 днів - - - 242 3 245 - прострочені від 91 до 180 днів - - - 1 42 43 - прострочені від 181 до 360 днів - - - 147 239 386 - прострочені більше 360 днів 580 656 408 994 162 084 101 486 6 373 1 259 593 Всього знецінених кредитів (загальна сума) 580 656 408 994 162 084 101 876 6 657 1 260 267

Валова балансова вартість кредитів 1 551 917 421 167 179 008 108 734 17 734 2 278 560 Мінус: резерви на знецінення (568 554) (393 250) (146 990) (89 942) (7 822) (1 206 558) Всього кредитів та авансів клієнтам 983 363 27 917 32 018 18 792 9 912 1 072 002 Банк класифікує не прострочені та не знецінені кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до класифікації, відповідно до внутрішньої класифікації Банку.

Згідно з класифікацією, кредити поділяються за такими категоріями з точки зору кредитного ризику: - Якісні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, про що свідчать міцний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту. - Стандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, який, однак, може зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і поточні платежі за кредитами яких були прострочені не більше 90 днів. - Субстандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із значним кредитним ризиком, про що свідчать слабкий фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту. - Сумнівні кредити. До цієї категорії відносяться кредити з найвищим ризиком, який характеризується слабким фінансовим станом позичальника та незадовільним обслуговуванням кредиту. До категорії «Сумнівні кредити» у цій фінансовій звітності за МСФЗ включені кредити позичальникам зі слабким фінансовим станом та обслуговуванням кредитів, які відповідають критеріям класифікації не прострочених та не знецінених кредитів. Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості Кредити фізичним особам – споживчі кредити Кредити фізичним особам – кредитна карта Всього Не прострочені та не знецінені Якісні кредити 60 411 - 11 561 3 486 7 703 83 161 Стандартні кредити 643 384 11 192 10 062 4 482 205 669 325 Субстандартні кредити 210 833 - 1 421 2 74 212 330 Сумнівні кредити 747 158 1 107 - 31 2 043 Всього не прострочених та не знецінених 915 375 11 350 24 151 7 970 8 013 966 859 Прострочені, але не знецінені - прострочені менше, ніж 90 днів 460 - 1 561 770 532 3 323 Всього прострочених, але не знецінених 460 - 1 561 770 532 3 323

Індивідуально знецінені кредити (сума до вирахування резерву) - прострочені менше, ніж 90 днів - - - 371 2 373 - прострочені від 91 до 180 днів 371 811 - 13 865 204 372 893 - прострочені від 181 до 360 днів 139 321 - 8 756 2 421 694 151 192 - прострочені більше 360 днів 483 238 363 022 238 329 165 682 4 180 1 254 451 Всього знецінених кредитів (загальна сума) 994 370 363 022 247 098 169 339 5 080 1 778 909 Валова балансова вартість кредитів 1 910 205 374 372 272 810 178 079 13 625 2 749 091 Мінус: резерви на знецінення (979 439) (347 416) (232 710) (155 880) (5 937) (1 721 382) Всього кредитів та авансів клієнтам 930 766 26 956 40 100 22 199 7 688 1 027 709 Банк застосовує методологію портфельного резервування відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створює резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно з'явлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до кінця звітного періоду. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримано об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму окремо знецінених кредитів. Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим – це його прострочений статус та можливість реалізації застави, за її наявності. На підставі цього Банком наведений вище аналіз за строками прострочки за кредитами, які окремо були визначені як знецінені. Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів. ? Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, застава та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, застава та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»). Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2016 року: Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням Балансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення Балансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення У тисячах гривень Кредити юридичним особам 562 788 1 019 793 420 575 267 673 Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 23 786 71 518 4 131 1 035 Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 23 583 103 851 8 435 418 Кредити фізичним особам – споживчі кредити 17 013 100 206 1 779 303 Кредити фізичним особам – кредитна карта - - 9 912 - Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2015 року: Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням Балансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення Балансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення У тисячах гривень Кредити юридичним особам 387 894 886 329 542 872 313 710 Кредити фізичним особам – приватним

	<p>підприємцям 22 319 71 632 4 637 2 253 Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 29 841 140 728 10 259 716 Кредити фізичним особам – споживчі кредити 20 560 121 719 1 639 269 Кредити фізичним особам – кредитні картки - - 7 688 - Справедлива вартість не враховує можливих витрат, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави. Чиста вартість забезпечення після вирахування судових витрат, витрат на реалізацію та інших витрат від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно може відрізнятись від його справедливої вартості. Справедлива вартість нерухомості, що передана в заставу за кредитами, була визначена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні об'єкти, відкоригованих, у відповідних випадках, на відмінності у розташуванні, якості та інші відповідні характеристики, з урахуванням очікуваного періоду та витрат на реалізацію застави. Справедлива вартість інших активів була визначена керівництвом Банку на підставі стану активів, прийнятих у вигляді забезпечення. 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 31 грудня 2016 року вартість таких кредитів становила 3 283 тисячі гривень (31 грудня 2015 року – 5 364 тисячі гривень), а сума пов'язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 3 181 тисячу гривень (31 грудня 2015 року – 5 275 тисяч гривень). Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 32. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.</p>
10	<p>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Державні облигації України 249 542 16 440 Всього боргових цінних паперів 249 542 16 440 Акції компаній 1 501 1 501 Мінус резерв на знецінення (1 501) (1 501) Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 249 542 16 440 Керівництво не змогло достовірно розрахувати справедливу вартість наявних у Банку інвестицій для подальшого продажу в акції ВАТ «Автотранспортник 13066», ВАТ «Кримська міжбанківська валютна біржа». Ці інвестиції показані за первісною вартістю у сумі 1 501 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 501 тисяча гривень) за вирахуванням знецінення у сумі 1 501 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 501 тисяча гривень). Акції цих об'єктів інвестицій не мають ринкових котирувань, інформація про останні угоди їх купівлі-продажу у відкритому доступі відсутня. Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року на основі рейтингів рейтингової агенції Standard and Poor's: У тисячах гривень Державні облигації України Всього Не прострочені та не знецінені - рейтинг В- 249 542 249 542 Всього не прострочених та не знецінених 249 542 249 542 Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 249 542 249 542 Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року на основі рейтингів рейтингової агенції Standard and Poor's: У тисячах гривень Державні облигації України Всього Не прострочені та не знецінені - рейтинг В- 16 440 16 440 Всього не прострочених та не знецінених 16 440 16 440 Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 16 440 16 440 Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим – це його прострочений статус. Боргові цінні папери є незабезпеченими. Аналіз інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28.</p>
11	<p>Цінні папери, утримувані до погашення У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Депозитні сертифікати НБУ 551 062 696 298 Всього цінних паперів, утримуваних до погашення 551 062 696 298 Нижче поданий аналіз цінних паперів, утримуваних до погашення, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року на основі рейтингів рейтингової агенції Standard and Poor's: У тисячах гривень Депозитні сертифікати НБУ Всього Не прострочені та не знецінені - рейтинг В- 551 062 551 062 Всього цінних паперів, утримуваних до погашення 551 062 551 062 Нижче поданий аналіз цінних паперів, утримуваних до погашення, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року на основі рейтингів рейтингової агенції Standard and Poor's: У тисячах гривень Депозитні сертифікати НБУ Всього Не прострочені та не знецінені - рейтинг В- 696 298 696 298 Всього цінних паперів, утримуваних до погашення 696 298 696 298 Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є цінний папір знеціненим – це його прострочений статус. Депозитні сертифікати НБУ є незабезпеченими. Аналіз цінних паперів, утримуваних до погашення, за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28.</p>
12	<p>Інвестиційна нерухомість У тисячах гривень Прим. 2016 рік 2015 рік Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня 61 471 75 033 Нерухомість, що перейшла у власність Банку у розрахунок за простроченими кредитами 5 411 - Переведення з категорії приміщень, що зайняті власником 13 1 429 6 438 Вибуття (19 064) (3 973) Збитки від зміни справедливої вартості (3 962) (16 027) Інвестиційна нерухомість за</p>

	<p>справедливою вартістю на 31 грудня 45 285 61 471 Інвестиційну нерухомість щороку оцінюють станом на 31 грудня за справедливою вартістю незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки аналогічного нерухомого майна в Україні. Основою оцінки станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року є метод порівняння продажів.</p>
13	<p>Приміщення, обладнання та нематеріальні активи У тисячах гривень Прим. Приміщення Вдосконалення орендованого майна Транс-портні засоби Офісне та комп'ю-терне обладнання Незавершене будівництво та невведене в експлуатацію програмне забезпечення Всього приміщень та обладнання Нематеріальні активи Всього Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2014 р. 54 272 36 600 6 671 90 669 4 480 192 692 28 223 220 915 Накопичена амортизація - (30 532) (4 346) (76 925) - (111 803) (19 449) (131 252) Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р. 54 272 6 068 2 325 13 744 4 480 80 889 8 774 89 663 Надходження 174 189 1 280 1 012 212 2 867 9 278 12 145 Вибуття (1 963) (1 827) - - - (3 790) - (3 790) Переведення до інвестиційної нерухомості 12 (6 438) - - - - (6 438) - (6 438) Амортизаційні відрахування 25 (1 171) (2 101) (753) (5 800) - (9 825) (4 503) (14 328) Сума переоцінки, віднесена на капітал (247) - - - - (247) - (247) Сума переоцінки, віднесена на прибуток чи збиток 24 78 - - - - 78 - 78 Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2015 р. 44 705 30 806 6 978 87 929 4 692 175 110 37 500 212 610 Накопичена амортизація - (28 477) (4 126) (78 973) - (111 576) (23 951) (135 527) Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р. 44 705 2 329 2 852 8 956 4 692 63 534 13 549 77 083 Надходження 880 2 799 545 1 108 458 5 790 2 308 8 098 Переведення до іншої категорії - - - 174 (1 567) (1 393) 1 393 - Вибуття - - - (12) (2 009) (2 021) - (2 021) Переведення до інвестиційної нерухомості 12 - - - (1 429) (1 429) - (1 429) Амортизаційні відрахування 25 (1 011) (1 289) (727) (3 880) - (6 907) (6 012) (12 919) Сума переоцінки, віднесена на капітал 93 - - - - 93 - 93 Сума переоцінки, віднесена на прибуток чи збиток 24 921 - - - - 921 - 921 Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2016 р. 45 588 31 474 7 523 80 916 145 165 646 40 739 206 385 Накопичена амортизація - (27 635) (4 853) (74 570) - (107 058) (29 501) (136 559) Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р. 45 588 3 839 2 670 6 346 145 58 588 11 238 69 826 Незавершене будівництво та невведене в експлуатацію програмне забезпечення – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку, а також програмне забезпечення, яке ще не введено в експлуатацію. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та вдосконалень орендованого майна, а для програмного забезпечення - до нематеріальних активів. Ринкова вартість приміщень та незавершеного будівництва була переоцінена станом на 31 грудня 2016 року. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою оцінки стала ринкова вартість. Станом на 31 грудня 2016 року приміщення, вдосконалення орендованого майна та інші об'єкти основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 92 425 тисяч гривень, які були повністю амортизовані (31 грудня 2015 року – 79 433 тисячі гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.</p>
14	<p>Інші фінансові активи У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Нараховані доходи до отримання 694 519 Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 494 2 360 Суми у розрахунках 466 468 Мінус: резерв на знецінення (681) (489) Всього інших фінансових активів 973 2 858 Протягом 2016 року в сумі резерву на знецінення інших фінансових активів відбулися такі зміни: У тисячах гривень Прим. Суми у розрахунках Нараховані доходи до отримання Всього Резерв на знецінення інших фінансових активів на 1 січня 2016 р. 57 432 489 Резерв на знецінення протягом року 25 - 226 226 Інші фінансові активи, списані протягом року як безнадійні - (34) (34) Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2016 р. 57 624 681 Протягом 2015 року в сумі резерву на знецінення інших фінансових активів відбулися такі зміни: У тисячах гривень Прим. Суми у розрахунках Нараховані доходи до отримання Всього Резерв на знецінення інших фінансових активів на 1 січня 2015 р. 1 612 327 1 939 Резерв/(сторно резерву) на знецінення протягом року 25 (740) 152 (588) Інші фінансові активи, списані протягом року як безнадійні (815) (47) (862) Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2015 р. 57 432 489 Нижче поданий аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками Суми у розрахунках Нараховані доходи до отримання Всього Не прострочені та не знецінені - Активи отримані або розрахунок за якими здійснений після закінчення звітного періоду 494 409 50 953 Всього не прострочених та не знецінених 494 409 50 953 Інші фінансові активи, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума) - прострочені до 31 дня - - 7 7 - прострочені від 32 до 90 днів - - 29 29 - прострочені більше ніж 90 днів - 57 608 665 Всього окремо знецінених інших фінансових активів (загальна сума) - 57 644 701 Мінус резерв на знецінення - (57) (624) (681) Всього інших фінансових активів 494 409 70 973 ?Нижче поданий аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками Суми у розрахунках Нараховані доходи до отримання Всього Не прострочені та не знецінені - Активи отримані або розрахунок за якими здійснений після закінчення звітного періоду 2 360 410 77 2 847 Всього не прострочених та не знецінених 2 360 410 77 2 847 Інші фінансові активи, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума) - прострочені до 31 дня - - - - прострочені від 32 до 90 днів - - 22 22 - прострочені більше ніж 90 днів - 57 421 478 Всього окремо знецінених інших фінансових активів (загальна сума) - 57 443 500 Мінус резерв на</p>

	знецінення - (57) (432) (489) Всього інших фінансових активів 2 360 410 88 2 858 Аналіз інших фінансових активів за географічним принципом, валютами, строками погашення поданий у Примітці 28. Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових активів подано у Примітці 32.
15	Інші активи Інші активи складаються з таких компонентів: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Витрати майбутніх періодів 7 805 12 000 Передоплата за послуги 1 180 997 Передоплата за незавершене будівництво 620 450 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 243 237 Інше 523 855 Мінус: резерв на знецінення (1) (234) Всього інших активів 10 370 14 305
16	Заборгованість перед іншими банками У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Фінансування, отримане від материнської компанії 966 955 1 204 665 Всього заборгованості перед іншими банками 966 955 1 204 665 Протягом 2016 року залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався. Протягом 2015 року прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам у сумі 34 209 тисяч гривень за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 6 158 тисяч гривень, був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал. Протягом 2016 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 29 148 тисяч гривень. Протягом 2015 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 88 407 тисяч гривень. Інформацію про справедливу вартість заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 32. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 34.
17	Кошти клієнтів У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Юридичні особи - Поточні/розрахункові рахунки 624 824 296 441 - Строкові депозити 162 438 222 805 Фізичні особи - Поточні рахунки/рахунки до запитання 324 013 239 438 - Строкові депозити 553 007 540 766 - Ощадні депозити 66 125 55 121 Всього коштів клієнтів 1 730 407 1 354 571 Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Сума % Сума % Фізичні особи 943 145 55 835 325 62 Виробництво 336 017 19 143 099 11 Комерція та торгівля 156 757 9 149 589 11 Будівництво та нерухомість 85 441 5 82 792 6 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство 72 370 4 32 413 2 Послуги 43 282 3 35 385 3 Державні та суспільні організації 42 120 2 30 231 2 Фінансові послуги, страхування 23 143 1 16 477 1 Інше 28 132 2 29 260 2 Всього коштів клієнтів 1 730 407 1 354 571 100 Ощадні депозити – це процентні рахунки. Клієнти можуть зараховувати кошти на ці рахунки та вилучати з них кошти у будь-який час. Проценти нараховуються щодня на залишок суми на цих рахунках. На 31 грудня 2016 року загальна сума коштів клієнтів, отриманих від 10 найбільших клієнтів Банку, складала 372 829 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 209 309 тисяч гривень), або 22% від загальної суми коштів клієнтів (на 31 грудня 2015 року – 15% від загального обсягу коштів клієнтів). Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 32. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.
18	Інші фінансові зобов'язання Інші фінансові зобов'язання складаються з таких компонентів: У тисячах гривень Прим. 2016 рік 2015 рік Кошти у розрахунках 79 693 69 363 Кредиторська заборгованість за дебетовими або кредитними картками 7 541 6 935 Нараховані зобов'язання за послугами 2 220 1 448 Похідні фінансові зобов'язання 31 - 2 104 Всього інших фінансових зобов'язань 89 454 79 850 Кошти у розрахунках включають у себе кредиторську заборгованість перед Piraeus Bank SA, London Branch, у сумі 78 374 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 67 461 тисяча гривень). Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 32. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.
19	Інші зобов'язання Інші зобов'язання складаються з таких компонентів: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Нараховані витрати на виплати працівникам 6 702 5 123 Доходи майбутніх періодів 6 131 3 264 Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 1 970 1 727 Податки до сплати, крім податку на прибуток 1 008 1 615 Всього інших зобов'язань 15 811 11 729 Нараховані витрати на винагороди працівникам включають резерви невикористаних відпусток.
20	Резерви за зобов'язаннями У 2015 році Банк сформував резерви під забезпечення виконання судового рішення. У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Резерви під судові справи 7 734 7 734 Всього резервів за зобов'язаннями 7 734 7 734 В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки,

	<p>а також внутрішніх професійних консультацій Банк самостійно оцінює ризики та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років Банк з урахування професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень. У квітні 2017 року Державним виконавцем винесено постанову про закриття виконавчого провадження, керівництво вважає, що ймовірність оскарження даної постанови залишається високою, тому Банк залишив без змін резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень.</p>
21	<p>Акціонерний капітал У тисячах гривень Кількість акцій, у тисячах Номінальна вартість Сума, скоригована на інфляцію Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2015 р. 253 135 2 531 347 2 531 347 Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2016 р. 253 135 2 531 347 2 531 347 Станом на 31 грудня 2016 року статутний капітал Банку складає 2 531 347 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 2 531 347 тисяч гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих іменних акцій складає 253 135 тисяч акцій (на 31 грудня 2015 року – 253 135 тисяч акцій) номінальною вартістю 10 гривень за акцію. Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні. З метою приведення розміру акціонерного капіталу, відображеного у цій фінансовій звітності, до розміру статутного капіталу, визначеного у статуті Банку, у листопаді 2015 року акціонери Банку прийняли рішення про списання суми впливу застосування Банком Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 29 «Фінансові звітність в умовах гіперінфляції» у розмірі 9 123 тисячі гривень, визнаного у фінансовій звітності за даними залишків на рахунках станом на 31 грудня 2000 року. В листопаді 2015 року акціонери Банку прийняли рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом конвертації субординованого боргу, залученого від материнської компанії Piraeus Bank S.A, в статутний капітал. У листопаді 2015 року відбулося дострокове погашення субординованого боргу та нарахованих відсотків за ним у сумах 15 800 та 3 738 тисяч доларів США, відповідно, зі спрямуванням коштів від погашення на придбання акцій нового випуску. Таким чином, було розміщено 45 408 тисяч простих акцій номінальною вартістю 10 гривень за акцію, що призвело до збільшення статутного капіталу на 454 073 тисячі гривень. У грудні 2015 року Банк зареєстрував збільшення статутного капіталу і вніс відповідні зміни до Статуту Банку.</p>
22	<p>Процентні доходи та витрати У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Процентні доходи Кредити та аванси клієнтам 141 040 196 145 Боргові цінні папери в портфелі до погашення 68 957 81 715 Боргові інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж 29 546 8 743 Депозити «овернайт» в інших банках 114 696 Кореспондентські рахунки в інших банках 108 663 Заборгованість інших банків 23 993 Всього процентних доходів 239 788 288 955 Процентні витрати Депозити інших банків 75 106 87 875 Строкові депозити фізичних осіб 59 067 61 854 Строкові депозити юридичних осіб 13 879 14 124 Поточні/ощадні рахунки фізичних осіб 6 207 4 362 Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб 5 121 2 817 Депозити «овернайт» інших банків 150 17 Субординований борг - 5 389 Інше 638 923 Всього процентних витрат 160 168 177 361 Чистий процентний дохід 79 620 111 594 У складі процентних доходів за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, відображені нараховані доходи за фінансовими активами з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності в сумі 14 009 тисяч гривень (за 2015 рік – 57 096 тисяч гривень). Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.</p>
23	<p>Доходи та витрати за виплатами та комісійними У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Доходи за виплатами та комісійними - Розрахунково-касове обслуговування 47 159 41 034 - Комісійні за валютними операціями 18 220 18 697 - Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки 1 044 616 - Операції з цінними паперами 332 99 - Гарантії надані 277 406 - Інше 2 282 1 324 Всього доходів за виплатами та комісійними 69 314 62 176 Витрати за виплатами та комісійними - Розрахунково-касове обслуговування 13 568 16 781 - Інше 390 464 Всього витрат за виплатами та комісійними 13 958 17 245 Чистий комісійний дохід 55 356 44 931</p>
24	<p>Інші операційні доходи У тисячах гривень Прим. 2016 рік 2015 рік Дохід від продажу інвестиційної нерухомості 6 466 827 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 1 050 999 Сума переоцінки приміщень, визнана у складі прибутку чи збитку 13 921 78 Дохід від списання кредиторської заборгованості, за якою минув термін позовної давності 831 858 Штрафи та пені отримані 814 257 Дохід від вибуття основних засобів 239 1 732 Отримане страхове відшкодування 225 74 Дохід від дострокового розірвання депозитних договорів 60 746 Інші 633 347 Всього інших операційних доходів 11 239 5 918 Інформацію про інші операційні доходи по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 34.</p>
25	<p>Адміністративні та інші операційні витрати У тисячах гривень Прим. 2016 рік 2015 рік Витрати, пов'язані з персоналом 85 654 82 630 Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 23 996 24 716 Інші витрати на приміщення та обладнання 20 500 17 858 Внесок до ФГВФО 7 856 6 849 Професійні послуги 7 242 6 570 Амортизація приміщень та обладнання 13 6 907 9 825 Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку 6 700 6 448 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 13 6 012 4 503 Комунальні витрати 5 084 4 922 Канцтовари та витратні матеріали 3 619 3 924 Реклама та маркетинг 2 535 1 543 Охоронні</p>

	<p>послуги 2 341 2 706 Податки, крім податку на прибуток 1 887 2 170 Витрати на відрядження 1 158 870 Резерв/(Відновлення резерву) на знецінення інших фінансових активів 14 226 (588) Резерви за зобов'язаннями 20 - 7 734 Інше 9 784 9 415 Всього адміністративних та інших операційних витрат 191 501 192 095 ? До витрат на персонал включений єдиний соціальний податок у сумі 12 483 тисячі гривень (у 2015 році – 16 913 тисячі гривень). Відповідно до законодавства України був введений єдиний соціальний податок з подальшим розподілом внесків між відповідними державними соціальними фондами. Пенсійні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками. Внески до Державного пенсійного фонду становлять 78,6% (в 2015 році - 90,2%) від єдиного соціального податку та складають 9 806 тисяч гривень (у 2015 році - 15 258 тисяч гривень). Банк не виплачує додаткових пенсій та інших пенсійних виплат. Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 34.</p>
26	<p>Податок на прибуток (а) Компоненти витрат/(кредиту) з податку на прибуток Витрати/(кредит) з податку на прибуток, показані у складі фінансового результату, складається з таких компонентів: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Відстрочений податок 703 (34 545) Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік 703 (34 545) (б) Вивірення витрат/(кредиту) з податку на прибуток та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування Доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (у 2015 році - 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче. У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Прибуток/(збиток) до оподаткування 3 906 (519 655) Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку 703 (93 538) Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми: - Податковий вплив інших постійних різниць 2 649 - - Ефект від зміни невизнаного відстроченого податкового активу (2 649) 58 993 Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік 703 (34 545) Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років Банк не визнав частково відстрочений податковий актив, що виникає за резервом на зменшення корисності кредитів та відстрочений податковий актив, що виникає за податковими збитками у зв'язку з невизначеністю реалізації цього податкового активу та збитковою діяльністю Банку у попередніх періодах. Сума не визнаного податкового активу, що виникає за податковими збитками станом на 31 грудня 2016 року дорівнювала 112 934 тисячі гривень (31 грудня 2015 року – 182 532 тисячі гривень), що відповідає 627 410 тисяч гривень податкових збитків (31 грудня 2015 року – 1 014 067 тисяч гривень). Сума не визнаного податкового активу, що виникає за резервами на зменшення корисності та іншими активами станом на 31 грудня 2016 року дорівнювала 73 995 тисяч гривень (31 грудня 2015 року – 7 045 тисяч гривень), що відповідає 411 081 тисячі гривень податкових збитків (31 грудня 2015 року - 39 141 тисяч гривень). (в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць. У тисячах гривень 31 грудня 2015 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) на інші сукупні доходи Віднесено безпо-середньо на капітал 31 грудня 2016 р. Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування Приміщення та обладнання 7 439 (5 034) (17) - 2 388 Фінансування, отримане від материнської компанії (15 981) 15 981 - - - Переоцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 34 - (714) - (680) Нарахування 147 (147) - - - Перенесені податкові збитки 64 183 (11 503) - - 52 680 Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 55 822 (703) (731) - 54 388 Всього відстроченого податкового активу 71 803 (16 684) (51) - 55 068 Всього відстроченого податкового зобов'язання (15 981) 15 981 (680) - (680) Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 55 822 (703) (731) - 54 388 У тисячах гривень 31 грудня 2014 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) на інші сукупні доходи Віднесено безпо-середньо на капітал 31 грудня 2015 р. Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування Приміщення та обладнання 4 973 2 472 (6) - 7 439 Фінансування, отримане від материнської компанії (16 580) 6 757 - (6 158) (15 981) Резерв на знецінення кредитів (25 494) 25 494 - - - Переоцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (336) 3 367 - 34 Переоцінка справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі (200) 200 - - - Оцінка фінансових інструментів за амортизованою вартістю (751) 751 - - - Нарахування 1 070 (923) - - 147 Інше 209 (209) - - - Перенесені податкові збитки 64 183 - - - 64 183 Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 27 074 34 545 361 (6 158) 55 822 Всього відстроченого податкового активу 70 435 1 343 25 - 71 803 Всього відстроченого податкового зобов'язання (43 361) 33 202 336 (6 158) (15 981) Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 27 074 34 545 361 (6 158) 55 822 (г) Ефект поточного та відстроченого податку, що стосується кожного компоненту інших сукупних доходів Нижче показаний ефект поточного та відстроченого податку, що стосується кожного компоненту інших сукупних доходів: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Сума до оподаткування (Витрати)/ кредит з податку на прибуток Сума за вирахуванням податку Сума до оподаткування (Витрати)/ кредит з податку на прибуток Сума за вирахуванням податку Інвестиції для подальшого продажу: - Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки), що виникли протягом року 3 967 (714) 3 253 (2 175) 391 (1 784) - Рекласифікаційні коригування на збитки мінус прибутки, включені до складу прибутку чи збитку - - - 137 (24)</p>

	<p>113 Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва 93 (17) 76 (247) (6) (253) Інші сукупні (збитки)/доходи 4 060 (731) 3 329 (2 285) 361 (1 924) Відстрочені податкові витрати у сумі 6 158 тисяч гривень були визнані у 2015 році стосовно прибутку при початковому визнанні фінансування, отриманого від материнської компанії за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам, безпосередньо у складі капіталу. Див. Примітку 16.</p>
27	<p>Прибуток на одну акцію У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Збиток, що належить акціонерам-власникам простих акцій 3 203 (485 110) Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 253 135 203 672 Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень на одну акцію) 0.01 (2.38)</p>
28	<p>Управління фінансовими ризиками Функція управління ризиками у Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів. Кредитний ризик Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 30. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, як зазначено у Примітці 9. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників та у зв'язку з галузевими сегментами та іншими параметрами оцінки кредитного ризику (сегмент позичальника, валюта кредиту, тощо). Ліміти рівня кредитного ризику затверджуються Правлінням. Рішення про прийнятні ризики в межах встановлених Правлінням лімітів приймають кредитні комітети. У Банку створений ряд кредитних комітетів, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках та за моніторинг кредитів: - Кредитний комітет по роботі з юридичними особами розглядає та затверджує кредитні заявки клієнтів – юридичних осіб та затверджує ліміти кредитування для банків-контрагентів. Він також аналізує кредитні ризики при прийнятті інвестиційних рішень; - Кредитний комітет з кредитування фізичних осіб відповідає за перевірку та затвердження кредитних заявок фізичних осіб; - Виконавчий кредитний комітет по роботі з юридичними особами відповідає за прийняття рішень про повернення знецінених кредитів, виданих корпоративним позичальникам, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо переліку позичальників – юридичних осіб стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань. - Виконавчий комітет по роботі з фізичними особами приймає рішення про повернення знецінених кредитів фізичних осіб, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо кредитів фізичним особам стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань. Кредитні заявки, підготовлені співробітниками кредитних відділів філій, розглядаються Управлінням по роботі з МСБ (позичальники з річним оборотом до 250 мільйонів гривень), Департаментом кредитування корпоративних клієнтів (позичальники з річним оборотом понад 250 мільйонів гривень), Управлінням кредитних ризиків Корпоративного бізнесу та Управлінням кредитних ризиків Роздрібного бізнесу та подаються відповідному кредитному комітету для затвердження кредитного ліміту. Стандартна практика управління кредитним ризиком передбачає одержання застави та корпоративних і особистих гарантій для покриття імовірних збитків внаслідок настання несприятливих подій, що можуть призвести до виникнення збитків. Для моніторингу кредитних ризиків Управління кредитних ризиків Роздрібного бізнесу, Департамент кредитування корпоративних клієнтів та Управління кредитних ризиків Корпоративного бізнесу регулярно аналізують фінансовий стан позичальників та якість обслуговування боргу. Департамент методології та контролю ризиків виконує контролюючу функцію щодо якості кредитного портфеля шляхом аналізу суми, структури, якості портфеля та тенденцій. Правління та Наглядова рада здійснюють стратегічний контроль за дотриманням Банком політики управління кредитним ризиком шляхом щоквартального аналізу звітів про кредитну якість кредитного портфеля, підготовлених за стандартами звітності Групи Pigeus. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління та Наглядової ради, які її аналізують. Керівництво Банку аналізує кредити за строками затримки платежів та проводить роботу стосовно прострочених залишків. Цей аналіз регулярно проводиться Кредитними комітетами по роботі з юридичними та фізичними особами, засідання відбуваються за потребою, але не рідше</p>

одного разу на місяць. Робота стосовно прострочених кредитів включає постійний контакт з позичальниками, розробку планів реструктуризації, судові позови та звернення стягнення на предмет застави. Таким чином, керівництво Банку вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 8, 9 та 14. Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу. Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та регулярно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Управління ринковими ризиками включає: а) оцінку можливих збитків від зміни цін на фінансові інструменти при відкритих позиціях; б) порівняння розрахункових збитків зі встановленими лімітами та в) зміну позицій для утримання збитків в межах встановлених лімітів. На тактичному рівні управління ринковими ризиками здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП), засідання якого проводяться щомісяця. Департамент управління ризиками здійснює моніторинг відкритих позицій за валютами, процентними ставками, а також інших ринкових ризиків та їх тенденцій. Звіти з результатами проведеного моніторингу ринкового ризику подаються Департаментом управління ризиками КУАП.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ. У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду. На 31 грудня 2016 р. На 31 грудня 2015 р. У тисячах гривень

Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста балансова позиція
Українські гривні	1 326 647 973 178	- 353 469 925 182 631 825 (71 894) 221 463	
Долари США	1 622 532 1 622 993 - (461) 1 877 462 1 854 111 69 790 93 141	Євро	192 148 192 847 - (699) 153 754 155 422 - (1 668)
Інші валюти	1 834 979 - 855 1 701 899 - 802	Всього	3 143 161 2 789 997 - 353 164 2 958 099 2 642 257 (2 104) 313 738

Інші валюти включають переважно російські рублі. Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 31. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику. Нижче в таблиці показано чутливість фінансового результату та капіталу (до податку на прибуток) до можливих змін курсів обміну, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик: На 31 грудня 2016 р. На 31 грудня 2015 р. У тисячах гривень

Вплив на прибуток чи збиток та капітал	Вплив на прибуток чи збиток та капітал
Зміцнення долара США на 30% (у 2015 році – зміцнення на 40%)	(138) 37 256
Послаблення долара США на 5% (у 2015 році – послаблення на 5%)	23 (4 657)
Зміцнення євро на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%)	(280) (667)
Послаблення євро на 5% (у 2015 році – послаблення на 5%)	35 83
Зміцнення інших валют на 20% (у 2015 році – зміцнення на 20%)	171 160
Послаблення інших валют на 20% (у 2015 році – послаблення на 20%)	(171) (160)

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Управління ризиком процентної ставки спрямоване на забезпечення оптимальної структури (включаючи строки зміни процентної ставки) активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки. Управління цією структурою здійснюється шляхом прийняття рішень щодо ставок за процентними активами та зобов'язаннями залежно від їх виду, валюти та строку. КУАП щомісяця контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок. У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено фінансові активи та зобов'язання Банку, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше. У тисячах гривень

До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	1-5 років	Понад 5 років	Немо-нетарні статті	Всього
31 грудня 2016 р.	2 056 977 547 087 248 656 283 882 6 559 - 3 143 161	Всього фінансових активів	2 056 977 547 087 248 656 283 882 6 559 - 3 143 161	Всього фінансових зобов'язань	2 345 109 199 590 241 752 991 2 555 - 2 789 997	Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2016 р.
(288 132) 347 497 6 904 282 891 4 004 - 353 164 31	грудня 2015 р.	Всього фінансових активів	2 115 494 668 119 36 228 129 359 8 899 - 2 958 099			

Всього фінансових зобов'язань 1 874 151 445 562 295 127 24 374 5 147 - 2 644 361 Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2015 р. 241 343 222 557 (258 899) 104 985 3 752 - 313 738 Станом на 31 грудня 2016 року більшість фінансових активів та зобов'язань Банку видані під фіксовану процентну ставку.

Проценти нараховуються за плаваючою ставкою за такими фінансовими зобов'язаннями: - фінансування, отримане від материнської компанії в доларах США загальною сумою 912 510 тисяч гривень (у 2015 році – 1 156 605 тисяч гривень) під процентну ставку від 1.11% до 10.59% та у ЕВРО загальною сумою 54 445 тисяч гривень (у 2015 році - 48 060 тисяч гривень) під процентну ставку 4.48%; Якби станом на 31 грудня 2016 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 25 базисних пунктів вище/нижче (у 2015 році – на 25 базисних пунктів вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 2 281 тисячу гривень більше/менше (у 2015 році – на 2 892 тисячі гривень), переважно у зв'язку зі збільшенням/зменшенням процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою. Якби станом на 31 грудня 2016 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 25 базисних пунктів вище/нижче (у 2015 році – на 25 базисних пунктів вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 136 тисяч гривень більше/менше (у 2015 році – на 120 тисяч гривень більше/менше), переважно у зв'язку зі збільшенням/зменшенням процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою. Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. У таблиці далі показано середньозважені ефективні процентні ставки за контрактами фінансових інструментів станом на кінець кожного звітного періоду. % річних 2016 рік 2015 рік

Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Активи Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0
Кредити та аванси клієнтам	21.5	10.0	11.7	25.0	11.3
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	15.9	--	23.8	--	Цінні папери, утримувані до погашення
--	22.3	--	Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками	6.9	4.5
--	7.5	5.1	Кошти клієнтів - поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	0.8	0.1
0.2	1.1	0.1	0.5	- поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	1.4
0.0	0.0	2.3	0.0	0.0	- строкові депозити юридичних осіб
10.8	2.4	17.7	7.5	3.1	- строкові депозити фізичних осіб
15.5	4.4	4.0	20.8	7.3	6.3
3.0	0.5	0.5	8.0	1.9	1.3

Позначка “-“ у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті. Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 року наведено нижче: У тисячах гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 341 820 916 472 1 111 1 259 403 Кошти в інших банках 527 9 652 - 10 179 Кредити та аванси клієнтам 1 071 815 116 71 1 072 002 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 249 542 -- 249 542 Цінні папери, утримувані до погашення 551 062 -- 551 062 Інші фінансові активи 973 -- 973

Всього фінансових активів 2 215 739 926 240 1 182 3 143 161 Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками - 966 955 - 966 955 Кошти клієнтів 1 662 333 42 203 25 871 1 730 407 Інші залучені кошти 3 181 -- 3 181 Інші фінансові зобов'язання 10 081 79 337 36 89 454 Всього фінансових зобов'язань 1 675 595 1 088 495 25 907 2 789 997 Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами 540 144 (162 255) (24 725) 353 164

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 30) 31 910 348 304 32 562 Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2015 року наведено нижче: Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 107 650 1 071 935 1 184 1 180 769 Кошти в інших банках 1 080 29 711 3 234 34 025 Кредити та аванси клієнтам 1 027 685 24 - 1 027 709 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 16 440 -- 16 440 Цінні папери, утримувані до погашення 696 298 -- 696 298 Інші фінансові активи 2 855 3 - 2 858 Всього фінансових активів 1 852 008 1 101 673 4 418 2 958 099 Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками - 1 204 665 - 1 204 665 Кошти клієнтів 1 266 636 33 759 54 176 1 354 571 Інші залучені кошти 5 275 -- 5 275 Інші фінансові зобов'язання 11 639 67 906 305 79 850

Всього фінансових зобов'язань 1 283 550 1 306 330 54 481 2 644 361 Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами 568 458 (204 657) (50 063) 313 738 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 30) 24 126 141 112 24 379

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та похідними інструментами, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ліквідністю здійснюється у Банку на трьох рівнях. Перший рівень – це підготовка стратегічних планів. Основні принципи стратегічного управління ліквідністю визначаються під час підготовки бізнес-плану шляхом визначення обсягів та структури активів та зобов'язань Банку. На другому рівні встановлюються тактичні цілі та засоби їх реалізації. Тактичне управління ліквідністю здійснюється КУАП Банку та передбачає регулярний аналіз відповідних звітів та формування вказівок підрозділам Банку, які безпосередньо впливають на обсяг та структуру його операцій. Управління ліквідністю третього рівня

передбачає досягнення відповідності надходжень та видатків грошових коштів та здійснюється щодня Казначейством Банку. Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності. Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Ці нормативи включають: - Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу та встановлений НБУ на рівні не менше 20%. Станом на 31 грудня 2016 року Банк дотримувався нормативного значення, встановленого НБУ. - Норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день та встановлений НБУ на рівні не менше 40%. Станом на 31 грудня 2016 року Банк дотримувався нормативного значення, встановленого НБУ. - Норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року та встановлений НБУ на рівні не менше 60%. Станом на 31 грудня 2016 року Банк дотримувався нормативного значення, встановленого НБУ. Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейських операцій Банку. Департамент казначейських операцій забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Казначейство Банку контролює щоденну позицію ліквідності. У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2016 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, валові суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми, загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

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

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками 25 390 1 759 599 716 382 113 - 1 008 978 Кошти клієнтів 1 291 314 202 389 246 661 365 - 1 740 729 Інші фінансові зобов'язання 89 454 - - - 89 454 Інші залучені кошти 95 174 783 2 714 2 249 6 015 Невикористані кредитні лінії за кредитними картками 28 844 - - - 28 844 Гарантії надані 3 718 - - - 3 718 Разом потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 1 438 815 204 322 847 160 385 192 2 249 2 877 738 Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками 1 082 1 378 510 422 705 259 - 1 218 141 Кошти клієнтів 902 596 205 324 241 407 25 216 - 1 374 543 Похідні фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми - видатки 71 894 - - - 71 894 - надходження (69 790) - - - (69 790) Інші фінансові зобов'язання 12 933 - 64 813 - 77 746 Інші залучені кошти 326 226 989 4 714 3 332 9 587

Невикористані кредитні лінії за кредитними картками 20 640 - - - 20 640 Гарантії надані 3 739 - - - 3 739 Разом потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 943 420 206 928 817 631 735 189 3 332 2 706 500

Виплати за похідними фінансовими інструментами, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів, які показані у Примітці 31 за їх дисконтованою вартістю. Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний видати фізичним особам, на їх вимогу, строковий депозит тільки із впливом строку, визначеного у договорі банківського строкового вкладу. Дострокове повернення вкладникові, за його вимогою, строкового депозиту заборонено і можливе виключно у випадках і на умовах, які передбачені умовами договору банківського строкового вкладу. Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці: У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Строк погашення не визначений Всього На 31 грудня 2016 р. Фінансові активи 1 892 211 231 628 456 621 553 611 9 090 - 3 143 161 Фінансові зобов'язання 1 403 211 566 920 454 579 364 572 715 - 2 789 997 Чистий розрив ліквідності за очікуваними строками погашення 489 000 (335 292) 2 042 189 039 8 375 - 353 164 Кумулятивний розрив ліквідності 489 000 153 708 155 750 344 789 353 164 353 164 - На 31 грудня 2015 р. Фінансові активи 1 772 387 165 054 574 600 419 643 26 415 - 2 958 099 Фінансові

31 грудня 2015 р. Фінансові активи 1 772 387 165 054 574 600 419 643 26 415 - 2 958 099 Фінансові

	<p>зобов'язання 910 732 204 108 799 448 724 926 5 147 - 2 644 361 Чистий розрив ліквідності за очікуваними строками погашення 861 655 (39 054) (224 848) (305 283) 21 268 - 313 738 Кумулятивний розрив ліквідності 861 655 822 601 597 753 292 470 313 738 313 738 - Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют. Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою на випуск гарантії сплачуватимуться третій стороні (Примітка 30).</p>
29	<p>Управління капіталом Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2016 року, складає 465 538 тисяч гривень (у 2015 році – 477 712 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 2016 рік 2015 рік Основний капітал 451 313 465 396 Додатковий капітал 14 225 12 316 Всього регулятивного капіталу 465 538 477 712 Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу. ?</p>
30	<p>Умовні та інші зобов'язання Судові справи. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій Банк самостійно оцінює ризики та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років Банк з урахування професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень. У квітні 2017 року Державним виконавцем винесено постанову про закриття виконавчого провадження, керівництво вважає, що ймовірність оскарження даної постанови залишається високою, тому Банк залишив без змін резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень. Податкове законодавство. З 1 січня 2015 року в Україні частково впроваджено податкову реформу. Зокрема, 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 операції 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 по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2016 року Банк не мав капітальних зобов'язань, передбачених контрактами, щодо приміщень та обладнання. Станом на 31 грудня 2015 року у Банку також були відсутні зобов'язання по капітальних витратах. Зобов'язання за оперативною орендою. У разі, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасовуваною оперативною орендою є такими: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік До 1 року 7 823 8 218 Всього зобов'язань за оперативною орендою 7 823 8 218 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</p>

	<p>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 2016 рік 2015 рік Невикористані кредитні лінії за кредитними картками 28 844 20 640 Гарантії надані 3 718 3 739 Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням 32 562 24 379 ?Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності. Станом на 31 грудня 2016 року всі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 617 063 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – всі зобов'язання були відкличними та становили 199 304 тисячі гривень). Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Українські гривні 32 513 21 145 Долари США 49 3 234 Всього 32 562 24 379 Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Станом на 31 грудня 2016 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках у сумі 10 179 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 34 025 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями та за розрахунками в межах міжнародної платіжної системи Western Union. Див. Примітку 8.</p>
31	<p>Похідні фінансові інструменти Похідні фінансові інструменти з іноземною валютою укладені Банком, в основному, на позабіржовому ринку з професійними учасниками на стандартних контрактних умовах. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні (активи) чи невигідні (зобов'язання) умови внаслідок коливань процентних ставок на ринку, валютних курсів чи інших змінних чинників відносно умов цих інструментів. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися. Справедливу вартість на кінець звітного періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за договорами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено у таблиці нижче. До таблиці включено договори з датою розрахунків після кінця відповідного звітного періоду; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці угоди мають короткостроковий характер. Прим. 2016 рік 2015 рік У тисячах гривень Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю Контракти валютного свопу: справедлива вартість на звітну дату: - дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+) - - - - - кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-) - - - (71 894) - дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+) - - - 69 790 - кредиторської заборгованості в доларах США при розрахунку (-) - - - - Чиста справедлива вартість валютних свопів 18 - - - 2 104 У 2016 році Банк відобразив у звітності прибуток у сумі 39 656 тисяч гривень від операцій за договорами валютного свопу (у 2015 році - збиток у сумі 2 652 тисячі гривень).</p>
32	<p>Справедлива вартість Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. (a) Багаторазові оцінки справедливої вартості Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості: 2016 рік 2015 рік У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Всього 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Всього АКТИВИ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - Державні облигації України - 249 542 - 249 542 - 16 440 - 16 440 НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ - Власні приміщення - - 45 588 45 588 - - 44 705 44 705 - Інвестиційна нерухомість - - 45 285 45 285 - - 61 471 61 471 ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ - 249 542 90 873 340 415 - 16 440 106 176 122 616 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Інші фінансові зобов'язання - Похідні фінансові зобов'язання - - - - - 2 104 - 2 104 ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ - - - - - 2 104 - 2 104 В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня та 3 Рівня станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Справедлива вартість Метод оцінки Використані вхідні дані АКТИВИ ПО</p>

	<p>СПРАВЕДЛИВИЙ ВАРТОСТІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - Державні облігації України 249 542 Ринковий метод Котирування на менш активному ринку НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ - Власні приміщення 45 588 Ринковий метод Порівняльні ціни на подібну власність - Інвестиційна нерухомість 45 285 Ринковий метод Порівняльні ціни на подібну власність ВСЬОГО ОЦІНЕНА БАГАТОРАЗОВА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ 2 РІВНЯ ТА 3 РІВНЯ 340 415 В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня та 3 Рівня станом на 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень Справедлива вартість Метод оцінки Використані вхідні дані АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВИЙ ВАРТОСТІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - Державні облігації України 16 440 Ринковий метод Котирування на менш активному ринку НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ - Власні приміщення 44 705 Ринковий метод Порівнянні ціни на подібну власність - Інвестиційна нерухомість 61 471 Ринковий метод Порівнянні ціни на подібну власність ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ - Похідні фінансові зобов'язання (2 104) Метод дисконтованої вартості Ринкові відсоткові ставки ВСЬОГО ОЦІНЕНА БАГАТОРАЗОВА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ 2 РІВНЯ ТА 3 РІВНЯ 120 512</p> <p>Протягом 2016 та 2015 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня та 3 Рівня. Чутливість оцінок до можливих змін вихідних даних для активів 3 Рівня станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року представлені в Примітці 4. ? б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості та справедлива вартість яких на звітну дату відрізняється від балансової. Справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань, на думку керівництва, суттєво не відрізняється від їх балансової вартості. 2016 рік 2015 рік У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість АКТИВИ Кредити та аванси клієнтам - Кредити юридичним особам - - 976 517 983 362 - - 925 621 930 766 - Кредити фізичним особам – приватним підприємцям - - 27 873 27 917 - - 26 817 26 956 - Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості - - 31 902 32 018 - - 39 900 40 100 - Кредити фізичним особам – споживчі кредити - - 18 725 18 793 - - 22 086 22 199 - Кредити фізичним особам – кредитні картки - - 9 700 9 912 - - 7 523 7 688 ВСЬОГО - - 1 064 717 1 072 002 - - 1 021 947 1 027 709</p> <p>Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості: 2016 рік 2015 рік У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</p> <p>Заборгованість перед іншими банками - Фінансування, отримане від материнської компанії - 966 955 - 966 955 - 1 224 291 - 1 204 665 Кошти клієнтів - Поточні кошти юридичних осіб - 624 824 - 624 824 - 296 441 - 296 441 - Строкові депозити юридичних осіб - 162 529 - 162 438 - 225 459 - 222 805 - Поточні кошти фізичних осіб - 324 013 - 324 013 - 239 438 - 239 438 - Строкові депозити фізичних осіб - 551 657 - 553 007 - 541 135 - 540 766 - Ощадні депозити фізичних осіб - 66 125 - 66 125 - 55 121 - 55 121 ВСЬОГО - 2 696 103 - 2 697 362 - 2 581 885 - 2 559 236</p> <p>Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Для активів Банк використовував припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.</p>
33	<p>Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці показане вивірення фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Кредити та дебіторська заборго-ваність Активи для подальшого продажу Утримувані до погашення Всього АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви - Грошові кошти в касі 65 635 - - 65 635 - Залишки на рахунку в НБУ 274 627 - - 274 627 - Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» 919 141 - - 919 141 Кошти в інших банках - Гарантійні депозити, розміщені в інших банках 10 179 - - 10 179 Кредити та аванси клієнтам - Кредити юридичним особам 983 363 - - 983 363 - Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 27 917 - - 27 917 - Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 32 018 - - 32 018 - Кредити фізичним особам – споживчі кредити 18 792 - - 18 792 - Кредити фізичним особам – кредитні картки 9 912 - - 9 912 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - Державні облігації України - 249 542 - 249 542 Цінні папери</p>

	<p>утримувані до погашення -Депозитні сертифікати НБУ - - 551 062 551 062 Інші фінансові активи - Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 494 - - 494 - Суми у розрахунках 409 - - 409 - Нараховані доходи до отримання 70 - - 70 ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 2 342 557 249 542 551 062 3 143 161</p> <p>Нижче в таблиці наведене вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року. У тисячах гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу</p> <p>Утримувані до погашення Всього АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви - Грошові кошти в касі 55 040 - - 55 040 - Залишки на рахунку в НБУ 48 209 - - 48 209 - Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» 1 077 520 - - 1 077 520 Кошти в інших банках - Гарантійні депозити, розміщені в інших банках 34 025 - - 34 025 Кредити та аванси клієнтам - Кредити юридичним особам 930 766 - - 930 766 - Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 26 956 - - 26 956 - Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 40 100 - - 40 100 - Кредити фізичним особам – споживчі кредити 22 199 - - 22 199 - Кредити фізичним особам – кредитні картки 7 688 - - 7 688 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - Державні облигації України - 16 440 - 16 440 Цінні папери утримувані до погашення -Депозитні сертифікати НБУ - - 696 298 696 298 Інші фінансові активи - Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 2 360 - - 2 360 - Суми у розрахунках 410 - - 410 - Нараховані доходи до отримання 88 - - 88 ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 2 245 361 16 440 696 298 2 958 099</p> <p>Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат». 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.</p>
34	<p>Операції з пов'язаними сторонами Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал Кореспондентські рахунки (процентна ставка за угодами: 0-0.5%) 33 - - Кредити та аванси клієнтам (процентні ставки за угодами: 0-40.0%) - - 66 Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0.14-1.02%) 966 955 - - Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-16.5%) - 23 166 9 702 Інші фінансові зобов'язання - 78 374 - ?</p> <p>Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал Процентні доходи 1 - - Процентні витрати 75 105 1 608 557 Комісійні доходи 41 99 60</p> <p>Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал Кореспондентські рахунки (процентна ставка за угодами: 0-1.5%) 20 5 - Кредити та аванси клієнтам (процентні ставки за угодами: 33.0%) - - 3 Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0.14-1.02%) 1 204 665 - - Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-18.5%) - 12 944 4 632</p> <p>Інші фінансові зобов'язання - 67 461 -</p> <p>Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал Процентні доходи 549 - 1 Процентні витрати 93 264 138 280 Комісійні доходи 32 103 74</p> <p>Протягом 2016 року залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався. Протягом 2015 року прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам у сумі 34 209 тисяч гривень за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 6 158 тисяч гривень, був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал. Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу: 2016 рік 2015 рік</p> <p>У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання Короткострокові виплати: - Заробітна плата 13 774 1 666 11 258 1 084 - Короткострокові премії 172 - 73 - - Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду 2 674 53 2 527 46</p> <p>Всього 16 620 1 719 13 858 1 130</p>