

Назва:
Річна фінансова звітність за 2010 рік
Зміст:

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ	17
1.1. Загальні відомості	17
1.2. Види діяльності, які здійснює банк, та його спеціалізація	17
1.3. Стратегічна мета банку	18
1.4. Характеристика банківської діяльності	19
1.5. Результати від банківських та інших операцій	20
1.6. Опис сегментів контрагентів	21
1.7. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків	22
1.8. Управління ризиками	23
1.9. Обмеження в діяльності банку	27
1.10. Платоспроможність банку	28
1.11. Корпоративне управління	28
1.12. Структура акціонерного капіталу	37
2. ЗВІТ «БАЛАНС»	38
3. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	39
4. ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ	40
5. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	41
6. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	43
7. ПРИМІТКИ ДО ЗВІТІВ	44
7.1. Примітка 1 Облікова політика	44
7.2. Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	57
7.3. Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення	60
7.4. Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	61
7.5. Примітка 5. Кошти в інших банках	62
7.6. Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	63
7.7. Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж	70
7.8. Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення	72
7.9. Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	73
7.10. Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	76
7.11. Примітка 11. Інші фінансові активи	78
7.12. Примітка 12. Інші активи	80
7.13. Примітка 13. Кошти банків	81
7.14. Примітка 14. Кошти клієнтів	81
7.15. Примітка 15. Інші залучені кошти	82
7.16. Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	83
7.17. Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	84
7.18. Примітка 18. Інші зобов'язання	84
7.19. Примітка 19. Субординований борг	84
7.20. Примітка 20. Статутний капітал	85
7.21. Примітка 21. Резервні та інші фонди банку	86
7.22. Примітка 22. Процентні доходи та витрати	87
7.23. Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	87
7.24. Примітка 24. Інші операційні доходи	88
7.25. Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	88
7.26. Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	89
7.27. Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	90
7.28. Примітка 28. Звітні сегменти	91
7.29. Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	94
7.30. Примітка 30. Управління капіталом	101
7.31. Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку	102
7.32. Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів	103
7.33. Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами	104
7.34. Примітка 34. Події після дати балансу	106
7.35. Примітка 35. Інформація про аудитора та висновок проведеного аудиту	106

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

1.1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Публічне акціонерне товариство «ПІРЕУС БАНК МКБ» (надалі – АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» або Банк) входить до міжнародної банківської Групи Піреус Банку (Piraeus Bank Group). Група Піреус Банк сьогодні є однією з провідних фінансових установ Південної та Східної Європи зі штаб-квартирою в Афінах (Греція).

Заснований у 1916 р., Піреус Банк пройшов період державної власності (1975-1991 рр.) перед тим як був приватизований у грудні 1991 р. З цього часу продовжується стрімкий ріст групи Піреус Банку, розширення напрямків діяльності та географічна експансія. Сьогодні Піреус Банк має мережу філій, відділень та представництв у Греції, Україні, Румунії, Болгарії, Єгипті, Албанії, Сербії, Кіпрі, а також у світових фінансових центрах Нью-Йорку та Лондоні.

Станом на кінець вересня 2010 р., регіональна мережа Групи Піреус Банку налічувала 878 відділень (з них 360 знаходяться в Греції та 518 в інших країнах). Власний капітал дорівнює €3,362 млрд; депозити клієнтів, угоди РЕПО та емітовані депозитні сертифікати становлять €30,027 млрд; кредити досягли €37,960 млрд, сукупні активи – €57,559 млрд.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» є правонабувачем всіх прав та обов'язків ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», яке в свою чергу є правонаступником ВАТ «Міжнародний комерційний банк». ВАТ «Міжнародний комерційний банк» було зареєстровано Національним банком України 31 січня 1994 року. 13 вересня 2007 року Piraeus Bank S.A. оголосив про завершення процесу придбання 99,6% акціонерного капіталу ВАТ «Міжнародний комерційний банк». На початку 2008 року було оголошено про зміну назви Банку на ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». (анг. Piraeus Bank ICB). В березні 2010 року було проведено державну реєстрацію змін до Статуту Банку, якими він привів свою назву та організаційно-правову форму до вимог Закону України "Про акціонерні товариства".

Головна установа Банку зареєстрована за адресою: Україна, м. Київ, 04070, Контрактова площа, 4. За своєю організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством.

Річна фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.

Звіт складено в національній валюті України – гривнях. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Найвищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

1.2. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ БАНК, ТА ЙОГО СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ

На підставі банківської ліцензії № 91 від 26.03.2010 р. Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Крім того, згідно банківської ліцензії без отримання письмового дозволу Банк має право здійснювати такі операції та угоди:

- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;

- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

На підставі письмового дозволу Національного банку України № 91-3 від 26.03.2010 р. Банк має право здійснювати такі операції:

- операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах та пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
 - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
- емісія власних цінних паперів;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;
- діяльність з ведення реєстрів власних іменних цінних паперів.

Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами на підставі відповідних ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а саме на здійснення брокерської діяльності, ділерської діяльності, діяльності із управління цінними паперами та андеррайтингу.

За своєю спеціалізацією АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» є універсальною банківською установою.

1.3. СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Мета Банку - бути економічно потужною авторитетною компанією, яка відіграє значну роль у Південно-Східній Європі, задовольняючи потреби наших КЛІЄНТІВ і маючи здібний та надійний ПЕРСОНАЛ.

Стратегічними прагненнями Банку є:

- Стати однією з найбільших і найкомпетентніших фінансових та економічних установ України;
- Задовольняти потреби та вимоги своїх КЛІЄНТІВ щодо різноманітності, завершеності та якості продуктів та послуг;
- Результативно надавати сучасні банківські послуги своїм КЛІЄНТАМ за допомогою найновітніших методів та засобів обслуговування;
- Бути установою, співробітники якої задоволені та пишуться тим, що працюють в ній;
- Виконувати завдання, поставлені акціонерами, сприяти отриманню стабільно високих доходів, що перевищують середні показники банківського ринку.

Система цінностей, на яку спирається Банк:

- Увага до клієнта;

- Інвестування в людину та суспільство;
- Провідна присутність на ринку;
- Створення цінності для акціонерів.

У системі цінностей АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» наші клієнти займають перше місце. Вони є нашою основною та найголовнішою цінністю. Наші клієнти- це наш найважливіший капітал, наш найцінніший актив та надійна гарантія майбутнього. Вони сприяють нашому розвитку, вони заохочують наші ініціативи. Клієнти роблять дійсністю нашу мрію.

Разом з нашими клієнтами ми здатні на великі справи. Саме тому їх якісне обслуговування – це просто наш обов'язок, це спосіб нашої самореалізації, від якої ми та наші клієнти отримуємо задоволення.

У сьогоднішньому конкурентному середовищі, в якому клієнт відіграє головну роль, якість наших послуг - це найпріоритетніше питання, тому що саме якість є нашою найголовнішою перевагою.

1.4. ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

2010 рік став ще одним складним, проте цікавим та багатообіцяючим роком. Рік, у якому Банк досяг багатьох своїх цілей, як кількісних, так і якісних:

- Піреус Банк увійшов до "ТОП-10 банків, яким довіряють вкладники" згідно рейтингу журналу "Банкір";
- Банк зберіг найвищий рівень надійності депозитів (рівень "5"), присвоєний ще у березні 2009 року незалежним рейтинговим агентством "Кредит-Рейтинг";
- У 2010 р. знання бренду Піреус Банку зросло до 6,3% у цілому в Україні та до 12,4% у Києві з практично нульового показника (згідно з дослідженням GfK);
- Ці два головних чинники, разом із постійною підтримкою материнського банку, Piraeus Bank S.A., значною мірою обумовили успіх Банку у залученні коштів від клієнтів як на поточні, так і на депозитні рахунки. Обсяги залучених коштів від фізичних осіб у 2010 році зросли більш ніж на 90% або на 447 132 тис.грн., а зростання залучених коштів від юридичних осіб перевищило 64% або 141 334 тис.грн.;
- Банку вдалося залучити 18 800 нових клієнтів, що є більш ніж 80%-им зростанням клієнтської бази з початку року;
- В 2010 році було запроваджено чіпові дебетові картки Visa з новою функціональністю і здійснено міграцію на новий процесінговий центр. Це значно розширить функціональні можливості карткових продуктів Банку та зміцнить його позиції на ринку платіжних карток у 2011 році;
- Банк став одним з перших на ринку, що відновив кредитування бізнесу на вигідних умовах, а також іпотечне кредитування.

Значне зростання залишків коштів клієнтів (в цілому на 591 млн.грн. або на 82% порівняно з 2009 роком) дозволило зменшити кошти, залучені від банків на 277 703 тис.грн. або на 16% порівняно з 2009 роком.

Протягом 2010 року підтримка акціонерів Банку у вигляді додаткових внесків до статутного фонду збільшилась на 232 092 тис. грн. або на 45,5%, крім того внески за незареєстрованим акціонерним капіталом станом на 31 грудня 2010 року склали 100 700 тис.грн. Кошти, отримані від акціонерів, значною мірою компенсували збитки Банку за 2010 рік в сумі 264 615 тис.грн., викликані головною мірою формуванням резервів під прострочені кредити.

В цілому завдяки всім джерелам фінансування (як власним, так і залеченим) Банку вдалося збільшити загальну суму активів на 388 млн.грн. (майже на 12%) і станом на кінець року вона становила 3 607 653 тис.грн., з них:

- 59% (найбільша частка, в 2009- 70%) припадала на кредити та заборгованість клієнтів – 2 133 073 тис.грн.; порівняно з 2009 роком відбулось зменшення за цією статтею на 119 млн.грн. головним чином в зв'язку із продовженням формування резервів під прострочені кредити;
- 17,6% (в 2009 році – 16,2%) – найбільш ліквідні грошові кошти та їх еквіваленти,- 635 251 тис.грн., їх загальна сума збільшилась порівняно з 2009 роком на 22% або на 113 976 тис.грн.;
- 10% - цінні папери в портфелі банку до погашення (5,1%) та цінні папери в портфелі банку на продаж (4,9% порівняно з 0,2% в 2009 році)на загальну суму 363 811 тис.грн.
- 2,9% від суми всіх активів – кошти в інших банках, – 106 638 тис.грн.;
- 5,82% (в 2009 році – 8,2 %) – зменшилась частка активів у вигляді основних засобів та нематеріальних активівна 20% або на 52 925 тис.грн.;

та решта – інші активи.

1.5. РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом звітного року Банк отримав чистий процентний дохід в сумі 129 975 тис.грн., в тому числі: *процентні доходи* становили 282 662 тис.грн. і зменшились порівняно з 2009 роком на 47 126 тис.грн або на 14%, головним чином внаслідок зупинення нарахування відсотків за простроченими кредитами, за якими Банком проводиться судове провадження щодо позичальників, які не виконують власні зобов'язання за кредитними договорами.

Найбільша частка в процентних доходах припадала на доходи за кредитними операціями 268 296 тис грн. або 94,9%. Процентні доходи від розміщення коштів в банках – 1 807 тис грн. або 0,6%. Процентні доходи від операцій з цінними паперами, зокрема від боргових цінних паперів в портфелі банку на продаж зросли до 1,9% від всіх процентних доходів і склали 5 300 тис. грн., за цінними паперами в портфелі банку до погашення, а саме за депозитними сертифікатами – до 1,8% або 4 984 тис. грн. Сума процентних доходів від розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках за 2010 рік склала 1 275 тис. грн. або 0,5% від суми всіх процентних доходів.

процентні витрати склали 152 687 тис.грн. і збільшились порівняно з 2009 роком на 43 963 тис.грн. або на 40%.

Процентні витрати за 2010 рік були понесені переважно в зв'язку із залученням Банком строкових коштів у фізичних осіб – в сумі 75 151 тис.грн. (49 % від загальної суми процентних витрат), за строковими коштами, отриманими у юридичних осіб – в сумі 18 849 тис.грн. (12%), за коштами, залученими від банків – в сумі 12 803 тис. грн. або 8%, за коштами на поточних рахунках в сумі 32 552 тис.грн або 21%, а також за іншими коштами, головним чином за субординованим боргом – в сумі 13 269 тис.грн. або 8,7%.

Сума комісійних доходів, отриманих Банком в звітному періоді, була незначною порівняно з процентними доходами Банку і склала 20 040 тис.грн. і залишилась на рівні 2009 року (зменшилась на 433 тис.грн. В загальній структурі комісійних доходів найбільша частка припадала на комісійні доходи від розрахункових операцій – 11 001 тис.грн або 55% від загальної суми комісійних доходів, за ними йшли доходи від касового обслуговування в сумі 5 076 тис.грн. або 25%, трохи зменшилась сума комісійних доходів від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти – на їх долю припадало 18% (3 584 тис.грн.). Незначна частка припадала на комісійні доходи за кредитними операціями, (0,3% або 55 тис.грн.), від операцій з гарантіями (0,3% або 61 тис.грн) та від операцій з цінними паперами (0,04% або 8 тис.грн.) та інших комісійних доходів (1,3% або 255 тис.грн.). Загальна сума комісійних витрат за звітний рік склала 4 671 тис. грн. і збільшилась порівняно з 2009 роком на 34% або на 1 175 тис.грн.

Фінансовий результат від торгових операцій з фінансовими інструментами протягом 2010 року склав: за операціями з іноземною валютою – 4 693 тис. грн. (зменшився порівняно з 2009 роком на 5 454 тис.грн. або на 54%),

від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж – мінус 63 тис.грн., що на 30 тис.грн. більше, ніж в 2009 році).

Негативний вплив на загальну суму доходів Банку здійснив результат від переоцінки іноземної валюти, який за звітний рік становив мінус 921 тис.грн. і зменшився порівняно з 2009 роком на 10 243 тис.грн.

Протягом 2010 року Банк продовжував нести значні витрати на формування резервів в загальній сумі 242 895 тис.грн., в тому числі під заборгованість за кредитними операціями – в сумі 232 223 тис.грн., за грошовими коштами та їх еквівалентами – 2 127 тис.грн., за операціями з банками - «мінус» 21 тис грн., резерв під дебіторську заборгованість, інші фінансові та інші активи – 8 541 тис.грн., резерв під інші зобов'язання - 25 тис.грн.

Сума інших операційних та адміністративних витрат за звітний період склала 213 497 тис. грн. (збільшення порівняно з 2009 роком на 23 284 тис.грн або на 12%), з них:

40,9% або 87 320 тис.грн. припадало на витрати на утримання персоналу (в 2009 році - 44% або 84 577 тис. грн.),

11% або 23 972 тис. грн. – на амортизацію основних засобів та нематеріальних активів (в 2009 році - 9% або 16 386 тис. грн.),

12,5% або 26 626 тис.грн. – витрати на оперативний лізинг (оренду) (в 2009 році - 15% або 28 377 тис.грн.),

9% або 19 763 тис.грн. – на витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (в 2009 році - 7% або 13 586 тис.грн.).

Досить на високому рівні залишилися витрати на маркетинг та рекламу - 9 312 тис.грн. (частка порівняно з минулим роком майже не змінилась, а також значно зросли витрати на професійні послуги (майже н 78% з 7 706 тис.грн. до 13 755 тис.грн.), зокрема на юридичні послуги. Витрати на охорону скоротились на 13% і становили 1 954 тис.грн., при цьому частка їх знизилась з 1,2% в 2009 році до 0,9% в 2010. Майже на 50% зросли витрати на сплату інших податків та обов'язкових платежів, їх приріст становив 1 565 тис.грн. до 4 661 тис.грн. в 2010 році головним чином за рахунок збільшення відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. В 2010 році банком були понесені витрати на формування резервів за дебіторською заборгованістю в сумі 8 464 тис.грн., що на 6 220 тис.грн. більше ніж в 2009 році. Інші витрати зменшились на 25 % або на 5 487 тис.грн. до 16 259 тис.грн.

В цілому сума прибутку до оподаткування за результатами звітного періоду становила негативний результат – мінус 296 321 тис. грн., що майже дорівнювало результату попереднього року. В зв'язку із визнанням банком відстроченого податкового активу сума чистого збитку за наслідками діяльності в 2010 році склала 264 615 тис. грн.

1.6. ОПИС СЕГМЕНТІВ КОНТРАГЕНТІВ

1.6.1. Банківський сектор

Банком встановлені кореспондентські відносини з українськими та іноземними банками з метою обслуговування розрахунків в національній та іноземній валюті. Станом на 31 грудня 2010 року Банк має відкриті кореспондентські рахунки в наступних банках:

Назва банка-кореспондента	Країна	Валюта кореспондентського рахунку
Національний банку України по м. Києву і Київській області	Україна	Гривня
ПАТ Сітібанк	Україна	Гривня
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	Україна	Гривня; долар США; швейцарський франк; польський злотий; чеська крона; угорський форинт
АТ "Банк "Фінанси та Кредит"	Україна	Долар США, російський рубль; євро, гривня
АТ «Укресімбанк»	Україна	Гривня
АБ «Собінбанк»	Росія	Російський рубль
ЗАТ УніКредитБанк	Росія	Російський рубль
«CommerzBank AG»	Німеччина	Євро
CITIBANK NY	США	Долар США
Credit Suisse Bank	Швейцарія	Швейцарський франк
Piraeus Bank SA	Греція	Євро; долар США; англійський фунт стерлінгів
Piraeus Bank (Cyprus)	Кіпр	Євро; долар США

Протягом звітного періоду Банком укладались угоди про залучення коштів на міжбанківському ринку України в національній та іноземній валюті, з українськими банками проводились операції купівлі-продажу іноземної валюти за гривні, конверсійні операції з основними світовими валютами, операції купівлі-продажу готівкової іноземної та національної валюти за безготівкову.

Укладання угод з банками здійснювалось як на підставі разових договорів, так і відповідно до генеральних угод.

На кінець звітного року АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» діяло 41 генеральна угода про проведення міжбанківських операцій з іншими банками.

В 2008 році Банк став учасником платіжної системи MoneyGram (міжнародна система грошових переказів, яка об'єднує більш ніж 80 тисяч пунктів обслуговування в 170 країнах світу).

1.6.2. Небанківські установи

Основними клієнтами Банку відповідно до його стратегії є середні та невеликі компанії України та інших країн, що ведуть бізнес в Україні. Крім операцій з відкриття та обслуговування поточних рахунків, клієнтам

Банку – юридичним особам надавались послуги з купівлі та продажу іноземної валюти за гривні, залучення коштів на вклад (депозит). Протягом 2010 року Банк здійснював кредитування небанківських установ як на поточні потреби (короткострокові кредити), так і на інвестиційну діяльність (довгострокові кредити), а також надавав іпотечні кредити, та кредити овердрафт.

Поряд з кредитуванням небанківських установ в звітному періоду Банком здійснювались інвестиції в цінні папери таких емітентів, які переважно обліковувались в портфелі банку на продаж, що дозволяло отримувати за ними як купонний дохід, так і прибуток від зміни вартості цих фінансових інструментів при їх продажу. Небанківські установи виступали також контрагентами за власними операціями Банку з купівлі-продажу цінних паперів.

Співпраця з небанківськими фінансовим установами поширювалась також на:

- укладання Банком договорів страхування щодо ризиків пов'язаних із власним або орендованим майном банку;
- сприяння в укладенні договорів страхування майна та від нещасного випадку позичальників Банку (виконання функцій страхового агента).

1.6.3. Фізичні особи

З метою розширення клієнтської бази Банком пропонувався повний спектр послуг фізичним особам в межах наявних ліцензій та дозволів, зокрема розрахункове та-касове обслуговування як в зв'язку із веденням банківських рахунків клієнтів, так і прийом/видачу переказів без їх відкриття, валюто-обмінні операції, залучення коштів на депозит за різними видами розроблених продуктів, надання в оренду індивідуальних сейфів. Протягом 2010 року банк розробив і запровадив декілька програм з кредитування фізичних осіб, зокрема на придбання авто, надання іпотечних кредитів та кредитів на поточні потреби під заставу нерухомого майна на вторинному ринку.

Серед продуктів, що пропонувались клієнтам Банку протягом року можна виділити наступні:

Депозитні продукти:

1. Стандартні строкові депозити (з виплатою відсотків щомісяця та в кінці строку)
2. Депозит «Відсотки наперед»
3. Депозит «Бери вище»
4. Депозит «Пенсійний»
5. Депозит «ТОП»

Поточні рахунки:

1. Поточний рахунок
2. Рахунок «Вільний»
3. Поточний пенсійний рахунок та рахунок для отримання грошової допомоги фізичних осіб
4. Рахунок «Вільний доступ» (з оформленням платіжної картки для вільного користування коштами)

Кредитні продукти:

1. «Кредит на купівлю нерухомості на первинному/вторинному ринку в будівельних об'єктах, що фінансується АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
2. «Кредит на купівлю нового автомобіля»
3. «Персональний кредит під заставу нерухомості»
4. «Іпотечний кредит на придбання квартири на вторинному ринку»
5. «Кредит під заставу депозиту»

Інші:

1. «Депозитні сейфи»
2. Платіжні картки
3. Перекази між банками групи ПІРЕУС БАНК «No borders»
4. Приймання платежів через сервіси «Портмоне-директ».

1.6.4. Кабінет Міністрів України

Протягом 2010 року Банком проводились операції з придбання облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) різних випусків, в тому числі випущених для фінансування заходів по чемпіонату Європи 2012 з футболу.

1.7. ЗЛИТТЯ, ПРИЄДНАННЯ, ПОДІЛ, ВИДІЛЕННЯ, ПЕРЕТВОРЕННЯ БАНКІВ

Протягом 2010 року Банк не викупав свої акції, не проводив злиття з іншими компаніями на ринку України та за її межами, не проводив іншу реорганізацію.

1.8. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

1.8.1. Концепція управління ризиками в банку

Управління ризиками – це комплексний процес, який природно притаманний банківській діяльності та проводиться безперервно протягом всього терміну існування банку. Цей процес охоплює всі основні сфери діяльності банку, які пов'язані з прийняттям банком ризиків: управління активами та пасивами, створення та підтримка ресурсної бази, кредитна діяльність, операційно-розрахункова діяльність, діяльність на ринках фінансових інструментів та інші.

Метою управління ризиками є забезпечення стабільності та фінансової стійкості банку, забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю діяльності банку та мірою ризику, який приймає на себе банк і, як наслідок, захист інтересів власників банку та його клієнтів.

Завданням управління ризиками є забезпечення розумного прийняття банком на себе конкретних ризиків в межах толерантності до ризику (прийнятної міри ризику), які визначаються власниками банку.

Процес управління ризиками включає в себе наступні пов'язані між собою складові (субпроцеси):

- Ідентифікація (виявлення) ризику
- Оцінка ризику
- Контроль та моніторинг ризику
- Прийняття управлінських рішень

Для ефективного управління ризиками банк використовує систему управління ризиками.

1.8.2. Структура системи управління ризиками в банку

Система управління ризиками в банку – це цілісна система суб'єктів, принципів, політик методології та процесів управління конкретними ризиками, на які наражається банк. Діяльність цієї системи підпорядкована меті процесу управління ризиками та служить для виконання задач, які стоять перед банком в питаннях управління ризиками.

До суб'єктів управління ризиками Банку належать: Спостережна Рада, Правління (які визначають стратегію управління ринковим ризиком), Кредитні комітети, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет (створені з метою оперативного реагування на зміни кон'юнктури ринку та втілення стратегічних цілей та завдань Банку з урахуванням прийнятного рівня ризику), Департамент ризиків, який здійснює свою діяльність у відповідності з внутрішніми положеннями.

Система управління ризиками розроблена на підставі міжнародних норм та стандартів, базується на досвіді розвинутих фінансових ринків та пройшла адаптацію на українському ринку. Вона охоплює всі основні функції з ідентифікації, аналізу та оцінки ризиків, а також поточного супроводження, керування та нагляду за процесами управління ризиками.

Основні засади системи управління ризиками в Банку:

- Чіткий та прозорий розподіл обов'язків між підрозділами Банку, що генерують бізнес (підрозділами фронт-офісу), та підрозділами, що відповідають за управління ризиками, на рівні Правління Банку та на кожному з нижчих рівнів;
- Дотримання уніфікованих положень, методів, процедур та підходів щодо виявлення, вимірювання, контролю та моніторингу ризиків;
- Забезпечення процесу управління ризиками компетентним та досвідченим персоналом, з використанням методів, процедур та інструментів, які є адекватними розміру та складності ризику, з яким стикається Банк у своїй діяльності
- залучення Спостережної Ради Банку до процесу управління ризиками через:
 - затвердження стратегічних планів Банку, напрямків розвитку Банку, річних планів,
 - затвердження організаційної структури Банку з розподілом компетенцій щодо контролю за ризиками.

1.8.3. Основні завдання системи управління ризиками

Система управління ризиками забезпечує виконання наступних завдань.

- Розробка та впровадження концепцій, політик і процедур управління окремими видами ризиків.
- Створення та розвиток методологічної бази, впровадження моделей та засобів кількісної і якісної

оцінки конкретних ризиків.

- Регулярне проведення оцінки, обчислення та прогнозування ризиків за прийнятими в банку методиками, проведення заходів з моніторингу конкретних ризиків.
- Розробка та впровадження механізмів обмеження та управління окремими ризиками – лімітів, нормативів, заходів для уникнення можливих втрат.
- Контроль за дотриманням політик банку, які стосуються управління ризиками, нормативних показників діяльності банку, внутрішніх лімітів та процедур.
- Організація належного звітування для підтримки управлінської роботи, яка здійснюється власниками та менеджментом банку.

1.8.4. Організація ризик-менеджменту

Стратегія банку з управління ризиками визначається Спостережною радою, до компетенції якої належить затвердження бізнес-плану банку та цільових показників, що характеризують ризик-профіль до якого можуть відноситися такі узагальнені показники, як «кредитний портфель/резерв кредитних ризиків», «Кумулятивний ген/Власний капітал», «Процентний спред», «Процентна маржа», «Коефіцієнт адекватності капіталу» та ін. Перелік показників, як і їх граничні значення, може змінюватись Спостережною радою в залежності від поставлених перед банком задач.

Оперативне управління ризиками централізоване на рівні Правління Банку, яке є відповідальним за реалізацію затвердженої Спостережною радою стратегії. Повноваження і відповідальність Правління регулюються «Положенням про Правління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

В межах процесу управління ризиками повноваження розподілені між спеціалізованими підрозділами ризик-менеджменту, відповідальними за ідентифікацію, оцінку, моніторинг ризиків та спеціалізованими колегіальними органами, відповідальними за безпосереднє прийняття рішень з управління ризиками.

Повноваження та функції даних підрозділів регулюються «Політикою управління ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

1.8.5. Департамент ризиків

Департамент ризиків це структурний підрозділ банку, головною метою якого є формування та втілення затвердженої Правлінням банку політики у відношенні до прийнятного для банку рівня банківських ризиків шляхом:

- забезпечення керованості окремих видів ризику;
- оцінки та моніторингу ризиків;
- контролю за дотриманням існуючих політик у відношенні до ризиків;
- підготовки управлінської звітності.

До складу Департаменту ризиків входять наступні підрозділи:

- Відділ кредитних ризиків;
- Відділ ринкових та операційних ризиків

Департамент є підзвітним Правлінню банку, яке може повністю або частково делегувати свої повноваження члену Правління, який курируватиме діяльність Департаменту, та профільним комітетам в межах відповідальності підрозділів департаменту.

1.8.6. Перелік ризиків, які банк ідентифікує у своїй діяльності

В своїй діяльності Банк виділяє наступні категорії ризиків:

- кредитний ризик
- ризик ліквідності
- процентний ризик
- валютний ризик
- ринковий (ціновий) ризик
- операційний ризик
- репутаційний ризик
- правовий ризик
- стратегічний ризик

Банку при проведенні своєї діяльності у зв'язку із своєю універсальністю притаманні всі ризики, визначені нижче, тому Банк не виділяє окремі ризики, як такі, що вимагають більшої уваги, а приділяє належну увагу всім визначеним категоріям ризиків.

1.8.6.1. КРЕДИТНИЙ РИЗИК

Кредитний ризик - це невизначеність фінансового результату банку внаслідок можливих втрат, зумовлених здібністю позичальників Банку сплачувати в обумовлені кредитними угодами строки основну суму кредиту та нараховані відсотки.

Основним інструментом управління кредитним ризиком є встановлення лімітів. Ліміти кредитного ризику встановлюються Правлінням Банку. Умови прийняття ризику по кожному конкретному випадку в межах встановлених Правлінням визначаються Кредитними комітетами.

Оперативний контроль за якістю кредитних операцій здійснюють департаменти роздрібного кредитування, та корпоративного кредитування шляхом регулярного моніторингу фінансового стану позичальників та якості обслуговування кредитних операцій. Додатковий контроль здійснює Департамент ризиків на портфельному рівні, а саме посередництвом аналізу розміру, структури та динаміки кредитного портфелю. Органом, відповідальним за оперативний кредитний моніторинг є Виконавчий кредитний комітет.

Стратегічний контроль за дотриманням Банком вимог з управління кредитним ризиком здійснює Правління Банку та Спостережна рада шляхом щоквартального аналізу звітності, яка містить в собі звіти про якість кредитного портфелю згідно до прийнятих в Групі стандартів звітності.

1.8.6.2. РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ

Ризик ліквідності визначається як невизначеність, пов'язана із здібністю банку урівноважувати джерела та споживачів ліквідності. Ця невизначеність пов'язана не тільки з фінансовим результатом банку внаслідок можливих втрат від неспроможності отримання фондів за прийнятною ціною, а і з здібністю підтримувати безперебійну операційну роботу, тобто за кризового сценарію акумулювати потрібну величину ліквідності.

В Банку існує трьохрівнева система управління ризиком ліквідності. Перший рівень складається з розробки стратегічних планів. Основні засади стратегічного управління ліквідністю визначаються при складанні бізнес-плану у вигляді обсягів та структури активів і зобов'язань Банку. На другому рівні визначаються тактичні завдання та шляхи їх виконання. Тактичне управління ліквідністю здійснюється КУАП та складається з регулярного аналізу звітності та підготування відповідних розпоряджень підрозділам Банку. Управління третього рівня полягає в забезпеченні відповідності поточних виплат та надходжень грошових коштів та здійснюється на щоденній основі Департаментом казначейства.

1.8.6.3. ПРОЦЕНТНІ РИЗИКИ

Процентний ризик – це невизначеність величини чистого процентного доходу, зумовлена можливими втратами внаслідок несприятливої зміни ринкових процентних ставок.

Управління процентним ризиком полягає в забезпеченні оптимальної структури (в тому числі за термінами переоцінки) чутливих до зміни процентної ставки активів та пасивів. Управління структурою чутливих до зміни процентної ставки активів та пасивів Банку здійснюється за допомогою ціноутворення за доходними активами та платними пасивами в залежності від їх виду, валюти та терміну.

1.8.6.4. ВАЛЮТНІ РИЗИКИ

Валютний ризик – невизначеність фінансового результату банку, яка зумовлена втратами від зміни курсів валют або банківських металів, в яких банк має відкриті позиції.

Валютний ризик виникає в Банку за умов невідповідності обсягів активів та зобов'язань у кожній іноземній валюті, а також валютного кошика в цілому відносно національної валюти.

Контроль за рівнем валютного ризику здійснюється на основі встановлених Національним банком України нормативів ризику загальної (довгої/короткої) валютної позиції.

1.8.6.5. РИНКОВИЙ (ЦІНОВИЙ) РИЗИК

Ринковий (ціновий) ризик або ризик ринкової ціни, - це невизначеність фінансового результату банку, що виникає у зв'язку з можливими втратами від зміни ринкової ціни (котування) інструментів, які знаходяться в портфелях банку (наприклад, цінних паперів).

1.8.6.6. ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК

Операційний ризик – це невизначеність фінансового результату банку, зумовлена можливими матеріальними або нематеріальними втратами внаслідок навмисних чи ненавмисних людських дій, неадекватних внутрішніх процесів, збоїв в інформаційних системах та системах життєзабезпечення, а також пошкодження матеріальних активів під неконтрольованим впливом зовнішніх чинників.

На даному етапі функція управління операційними ризиками не виділена в окремий підрозділ та розповсюджена серед різних підрозділів банку. Для мінімізації операційних ризиків в Банку використовуються:

- документування технологічного процесу, складання відповідних положень та методик щодо проведення різних видів банківських операцій;
- розподіл повноважень при здійсненні банківських операцій;
- розподіл прав доступу та контроль доступу користувачів інформаційних ресурсів;
- контроль доступу до приміщень банку;
- організація оперативного відновлення інформації на основі системи резервного копіювання та архівації інформації, зберігання резервних копій бази даних;
- інші заходи, спрямовані на підвищення технологічної стійкості банку.

1.8.6.7. РЕПУТАЦІЙНИЙ РИЗИК

Репутаційний ризик - це невизначеність фінансового результату Банку, зумовлена можливими втратами внаслідок впливу внутрішніх та зовнішніх причин. Репутаційний ризик виникає в результаті операційних помилок, недотримання відповідних нормативних актів або з інших причин. Репутаційний ризик тісно пов'язаний з іншими видами ризику та фактично є їх наслідком. Він реалізується, коли несприятлива подія стає предметом гласності.

Функція контролю репутаційних ризиків фактично покладена на усі підрозділи банку. Вона розподілена між Юридичним департаментом, Управлінням комплаєнс-контролю, Департаментом маркетингу, Колл-центром Банку, бізнес-підрозділами, які безпосередньо працюють з клієнтами, підрозділами, відповідальними за формування звітності для НБУ, Податкової інспекції та інших контролюючих органів.

1.8.6.8. ПРАВОВИЙ РИЗИК

Правовий ризик – невизначеність фінансового результату банку, зумовлена можливими втратами внаслідок недотримання законодавства України, неспроможності своєчасно приводити свою діяльність та внутрішні документи у відповідність до вимог чинного законодавства, неефективності організації правової роботи, недостатнього опрацювання Банком правових питань під час розробки та впровадження нових технологій і умов проведення банківських операцій.

Функцію управління правовим ризиком покладено на Юридичний департамент Банку та Управління Комплаєнс-контролю.

1.8.6.9. СТРАТЕГІЧНИЙ РИЗИК

Стратегічний ризик – це невизначеність фінансового результату Банку, зумовлена можливими втратами внаслідок невірно обраних стратегічних цілей Банку а також шляхів їх досягнення. Причиною реалізації стратегічного ризику можуть бути: неадекватність цілей банку його можливостям, невірно обрана ринкова

ніша, помилкові управлінські рішення, нерациональне ведення бізнесу, тощо.

1.8.7. План безперервної діяльності та/або на випадок кризових обставин

Для забезпечення стабільної діяльності Банку розробляється План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

Проводиться постійний аналіз та тестування чутливості, тобто визначення впливу на показники роботи банку, зокрема на ліквідність банку та адекватність капіталу банку, при зміні наступних факторів ризику:

- процентні ставки;
- вимушена реалізація забезпечення;
- зростання частки нестандартних активів;
- ціна на цінні папери;
- курси іноземних валют.

Крім того, здійснюється оцінка (стрес-тестування) ліквідної позиції Банку.

Результати аналізу використовуються для:

- Оцінки уразливості Банку щодо певної позиції або продукту;
- Порівняння ризиків різних класів активів;
- Оцінки адекватності встановлених лімітів та визначення потреби у встановленні нових лімітів;
- Оцінки адекватності капіталу Банку;
- Планування та впровадження необхідних заходів (зменшення рівня ризиків, збільшення капіталу, пошук альтернативних джерел фінансування тощо);
- Встановлення додаткових критеріїв, спрямованих на визначення належної структури та складу активів Банку;
- Удосконалення плану на випадок непередбачених подій.

За операційними ризиками (техногенними) запроваджені наступні правила забезпечення безперервного функціонування/ подолання кризових ситуацій:

- Для забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем в Банку:
 - Розроблені та впроваджені заходи щодо 100 відсоткового дублювання ключових компонентів інформаційної системи Банку (канали зв'язку між офісами банку та відділеннями і філіями, телефонія, сервера САБ Б2, клієнт-банку, корпоративної пошти, файлових ресурсів);
 - Впроваджено систему резервного копіювання інформації всіх ключових компонентів ІТ інфраструктури, як то даних операційного дня банку (САБ Б2), SWIFT, корпоративної пошти і т.д.. Носії з резервними копіями зберігаються у віддаленому сховищі.
- Для забезпечення безперервної діяльності Банку впроваджено резервне дублювання постачання електроенергії:
 - приміщення Банку має два незалежних вводи електроенергії з автоматичним переключанням між вводами;
 - на випадок короточасних перебоїв постачання електроенергії встановлено джерело безперервного живлення.
- Розроблені порядки дій на випадок:
 - Пожежі;
 - Нападу на установу.
- Розроблена система заміщення персоналу на випадок непередбачуваної відсутності відповідальних осіб.

1.9. ОБМЕЖЕННЯ В ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що підтверджується свідоцтвом фонду № 25 від 31 березня 2010 року.

Протягом 2010 року Банк не припиняв здійснення окремих видів банківських операцій.

Станом на звітну дату не існує будь-яких обмежень щодо володіння активами, крім передачі майнових прав на грошові кошти за договорами про надання міжбанківських кредитів у заставу за залученими кредитами, а також накладання арешту на майно банку в межах суми 7 734 тис. грн. в межах процедури виконавчого провадження на підставі судового рішення, винесеного за розглядом позову клієнта до банку про стягнення суми (станом на дату затвердження цього річного звіту це обмеження вже знято внаслідок завершення процедури виконавчого провадження).

1.10. ПЛАСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ

Дотримання платоспроможного стану, а саме можливості вчасно виконувати зобов'язання, є основним чинником стабільної діяльності будь-якої банківської установи.

Протягом 2010 року в Банку спостерігалась надмірна ліквідність, він не відчував проблем із власною платоспроможністю, своєчасно виконував свої зобов'язання (у т.ч. щодо переказу коштів за дорученням клієнтів).

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» веде контроль за дотриманням платоспроможного стану шляхом контролю за дотриманням нормативів, встановлених Національним банком України. В 2010 році Банк не порушував ці нормативи.

Таблиця 1.10.1. Значення показника платоспроможності Банку в 2010 році

Звітна дата	Фактичне значення нормативу Н2, %	Нормативне значення коефіцієнту Н2
01.04.2010	19.84	Не менше 10%
01.07.2010	54.15	Не менше 10%
01.10.2010	42.17	Не менше 10%
04.01.2011	33.24	Не менше 10%

1.11. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

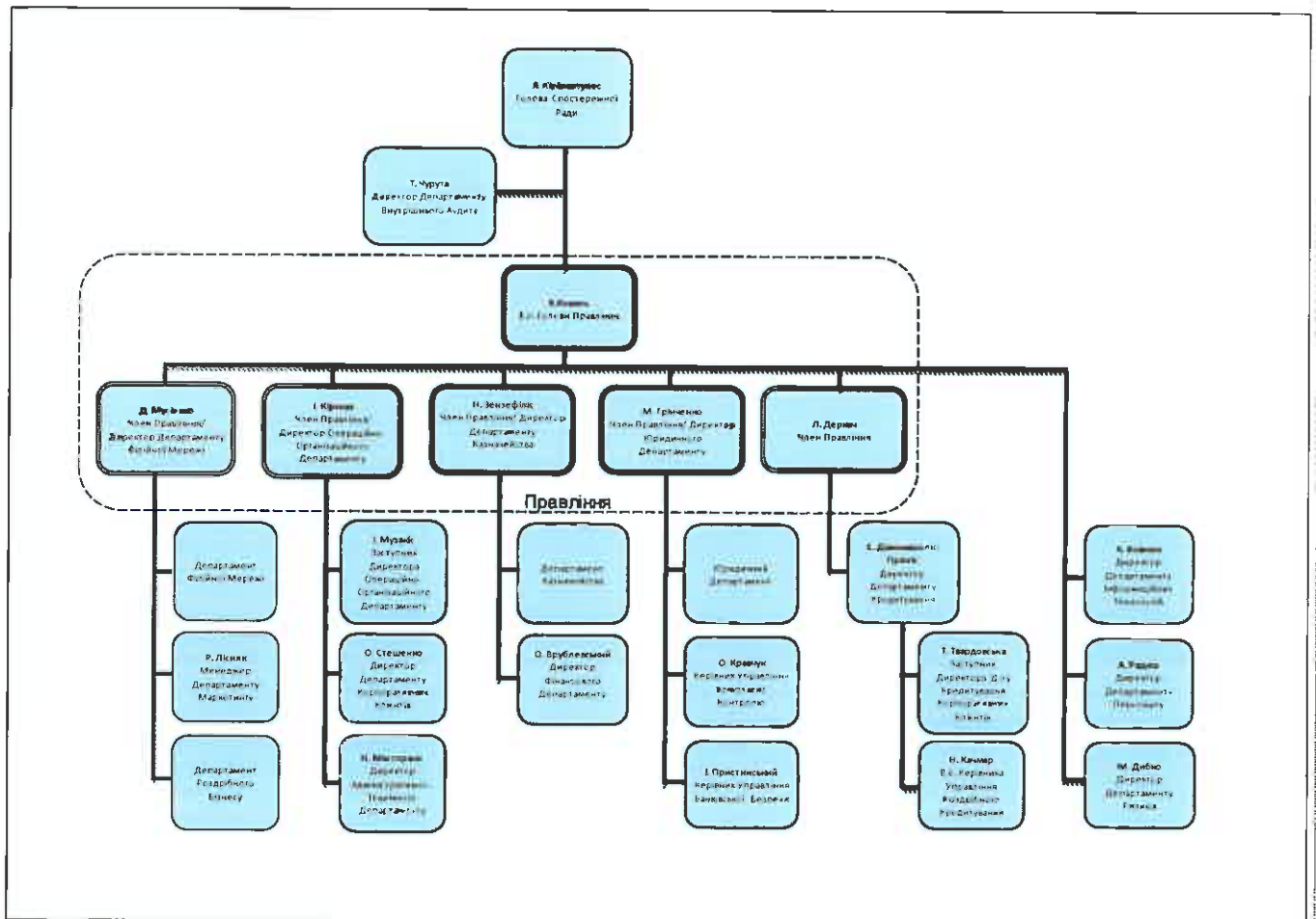
1.11.1. Організаційна структура

Організаційна структура Банку відповідає міжнародним стандартам організації банків та розмежовує функції та повноваження фронт-, мідл- та бек-офісу.

Організаційна структура Банку АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» станом на кінець дня 31.12.2010 наведена на схемі №1. Протягом 2010 року в ній відбувались незначні зміни в зв'язку із призначенням нових членів правління та перерозподілом між ними відповідальності за напрямки діяльності.

Схема № 1.

Організаційна структура
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
станом на 01.01.2011



1.11.2. Спостережна рада

Спостережна рада Банку представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює і регулює діяльність Правління.

Відповідно до Статуту Банку Спостережна рада має наступні повноваження:

- затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку у межах компетенції, наданій Наглядовій раді у відповідності з Статутом, Положенням про Наглядову раду;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів в порядку, передбаченому цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, обрання секретаря Загальних зборів у порядку, передбаченому Статутом;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів у відповідності з розділом 10 Статуту;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, та їх викуп на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- обрання та відкликання Голови та членів Правління Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів з ними та встановлення розміру їх винагороди;

- відсторонення від виконання повноважень Голови чи членів Правління Банку та обрання особи (осіб), яка тимчасово здійснюватиме повноваження;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- обрання реєстраційної комісії під час проведення Загальних зборів акціонерів;
- обрання аудитора Банку та визначення умов договору з ним;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до законодавства України;
- вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку у відповідності з цим Статутом;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- здійснення подання до Загальних зборів щодо вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Банку;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення щодо покриття збитків Банку;
- прийняття рішення щодо списання безнадійної заборгованості за кредитами, цінними паперами та дебіторами;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію, зберігача цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою значного пакету акцій у відповідності з законодавством України;
- здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами акціонерів Банку

Повноваження, визначені як виключна компетенція Спостережної ради Банку не можуть бути делеговані іншим органам Банку.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників в кількості мінімум 5 та максимум 9 осіб.

Станом на 31 грудня 2010 року Спостережна рада Банку мала наступний склад:

Голова Спостережної ради	–	Янніс Киріакопулос (Ioannis Kyriakopoulos)
Члени Спостережної ради:	–	Александрос Манос (Alexandros Manos)
		Іліас Міліс (Ilias Milis)
		Спірідон Папаспіру (Spyridon Papaspirou)
		Еміл Ангелов (Emil Angelov).

1.11.3. Правління Банку

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. Правління вирішує всі питання діяльності Банку крім тих, що належать до компетенції Загальних Зборів акціонерів або Спостережної ради Банку.

Правління Банку виконує наступні функції та має такі повноваження:

- організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової, ради Банку, скликання річних Загальних зборів акціонерів у відповідності з Статутом;
- управління та контроль діяльності структурних підрозділів та відділів Банку, визначення структури апарату управління та подання її для затвердження Наглядовою Радою Банку;

- прийняття рішення з питань, пов'язаних із операціями Банку, а також питань, пов'язаних із укладенням договорів з іншими банками, клієнтами, обліком та звітністю;
- прийняття рішення щодо створення відділень Банку та затвердження їх положень;
- інші питання поточної діяльності Банку;
- розгляд та затвердження звітів (крім річних) про роботу структурних підрозділів Банку, а також крім тих, розгляд яких віднесений до компетенції інших органів Банку;
- відповідно до чинного законодавства визначення об'єму інформації, що має особливий режим доступу;
- після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку протягом 30 днів письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення;
- надання пропозиції Наглядовій раді Банку щодо проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів та внесення пропозиції до порядку денного;
- в порядку, передбаченому Статутом, вимога скликання позачергових Загальних зборів акціонерів в разі порушення провадження справи про визнання Банку банкрутом, неплатоспроможності Банку або необхідності вчинення значного правочину;
- вимагати скликання засідання Наглядової ради;
- забезпечення членам ревізійної комісії Банку доступ до інформації в межах, передбачених положенням про ревізійну комісію Банку;
- прийняття рішення з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку;
- вирішення питання підбору, підготовки та перепідготовки кадрів;
- розгляд матеріалів ревізій, перевірок Банку та прийняття рішення по них;
- підготовка річного звіту і балансу Банку;
- визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників (крім Членів Правління Банку);
- надання пропозиції Наглядовій раді Банку про прийняття рішень щодо створення, реорганізації Банку, розгляд проектів положень Банку та Статуту Банку з подальшим їх поданням до Наглядової ради Банку для затвердження;
- встановлення розмірів процентних ставок по активних та пасивних операціях Банку, а також розмірів комісійних винагород за послуги, які надаються Банком;
- надання членам Наглядової ради протягом п'яти днів з моменту отримання відомостей про можливість учинення правочину, щодо якого є заінтересованість, інформацію стосовно правочинів, у вчиненні яких Банку заінтересований, зокрема про:
 - 1) предмет правочину;
 - 2) вартість одиниці товару або послуг, якщо вона передбачена правочином;
 - 3) загальну суму правочину щодо придбання, відчуження або можливості відчуження майна, в виконання робіт, надання або отримання послуг;
 - 4) особу, яка має заінтересованість у вчиненні такого правочину.
 - визначення системи діловодства в Банку, в тому числі загальних умов та порядку підписання договорів, укладених Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;
 - розгляд та вирішення інших питань, винесених на розгляд Правління Банку керівниками відділів та управлінь Банку;

До Правління входять мінімум три члени. Правління складається з Голови Правління, інших членів Правління. Голова Правління призначається Наглядовою Радою Банку на один або більше термінів, кожен з яких становить три роки. Члени Правління Банку призначаються Наглядовою Радою Банку на один або більше термінів, кожен з яких становить три роки.

Повноваження членів Правління визначаються в Статуті Банку та Положенні про Правління Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Голова Правління, в межах повноважень, що визначені Статутом та Положенням про Правління Банку, діє від імені Банку без довіреності.

До компетенції Голови Правління входить:

- скликати та головувати на засіданнях Правління Банку;
- видавати накази та інші акти з питань діяльності Банку, які є обов'язковими до виконання всіма співробітниками Банку, за винятком тих, видання яких віднесене до компетенції інших органів Банку;
- укладати від імені Банку правочини (угоди), договори (контракти);
- затверджувати внутрішні документи Банку, які регулюють діяльність структурних підрозділів Банку, визначають компетенцію таких структурних підрозділів та вирішують інші питання щодо організаційної структури Банку, окрім тих, затвердження який цим Статутом та іншими внутрішніми

- документами Банку віднесено до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- затверджувати штатний розклад;
- організовувати ведення протоколів засідань Правління Банку та контролювати виконання рішень Правління Банку;
- створювати кредитні або інші комітети для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банку;
- здійснювати найм та звільнення працівників Банку, визначати умови оплати праці працівників апарату Банку, та керівників філій та представництв Банку, визначати умови преміювання та накладення дисциплінарних стягнень;
- видавати та підписувати довіреності на право представлення інтересів Банку перед третіми особами;
- здійснювати інші повноваження від імені Банку.

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять у його компетенцію, заступнику (-ам), працівникам структурних підрозділів, філій та представництв.

Відповідальність за ведення і збереження протоколів несе секретар Правління Банку.

Голова та члени Правління несуть відповідальність за прийняті рішення відповідно до вимог чинного законодавства України.

Станом на 31 грудня 2010 року Правління Банку діяло у наступному складі:

Виконуючий обов'язки Голови Правління – Коваль Вячеслав Петрович,

Члени Правління - Грінченко Максим Вікторович,

Деркач Любомира Миколаївна

Мусієнко Дмитро Анатолійович

Кіреєва Ірина Вікторівна

Зензефіліс Ніколас

1.11.4. Виконавчі комітети Банку

Для прийняття стратегічно-тактичних рішень та подальшого контролю за їх виконанням щодо здійснення кредитно-інвестиційних операцій, структури балансу та ціноутворення банківських продуктів та послуг в Банку функціонують три колегіальні органи:

- Кредитні та Виконавчі кредитні комітети
- Комітет з управління активами і пасивами (надалі- «КУАП»)
- Тарифний комітет.

Метою Кредитних Комітетів є прийняття рішень щодо можливості та умов проведення кредитних та інвестиційних операцій Банку, а також вирішення інших питань кредитних взаємовідносин з позичальниками та виконання функцій згідно з повноваженнями, визначеними внутрішнім Положенням.

У Банку створені наступні кредитні комітети:

- Кредитний комітет з кредитування юридичних осіб;
- Кредитний комітет з роздрібного кредитування;
- Виконавчий кредитний комітет;
- Виконавчий комітет з роздрібного кредитування.

При відсутності в установі повноважень на самостійне прийняття рішень, питання щодо можливості проведення кредитних операцій розглядається відповідно до напрямку Бізнес лінії по якій надходить кредитна заявка або Кредитним комітетом з кредитування юридичних осіб, або Кредитним комітетом з Роздрібного кредитування.

В банку створюється і діє багаторівнева (чотири рівні) система прийняття рішень щодо проведення кредитних операцій юридичними особами. Склад Кредитного комітету з кредитування юридичних осіб та зміни в ньому визначає Департамент Міжнародного кредитування корпоративних клієнтів головного офісу Банку в м.Афіни, а Правління Банку затверджує його своїм рішенням. До складу комітету входять Службовці по роботі з клієнтами (Директор Депаратменту по роботі з корпоративними клієнтами або Член правління, Директор Депаратменту філійної мережі – за кредитами, що ініційовані ними), Службовці з

кредитування, а саме:

IV рівень – Кредитні спеціалісти Департаменту кредитування корпоративних клієнтів (без права прийняття рішень);

III рівень – Старший менеджер з корпоративного кредитування;

II рівень – заступник Директора Департаменту кредитування корпоративних клієнтів або Член правління;

I рівень - Директор Департаменту кредитування корпоративних клієнтів.

Для вирішення обмеженого кола питань до складу комітету може додаватись Директор департаменту ризиків.

Головні функції Кредитного комітету з кредитування юридичних осіб наступні:

1. Затвердження Кредитним комітетом I-III рівнів, в залежності від класу ризику та строку, суми та незабезпеченого ризику умов кредитних операцій для клієнтів (юридичних осіб, приватних підприємців, фізичних осіб), яким надається кредит на бізнес цілі.
2. Затвердження Кредитним комітетом I-III рівнів, в залежності від класу ризику та строку, суми та незабезпеченого ризику внесення змін до вищезазначених умов кредитних операцій.
3. Щомісячна оцінка якості кредитного портфелю банку і затвердження Кредитним комітетом I рівня спільно з Директором Департаменту ризиків суми страхових резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, які підлягають формуванню за звітний період.
4. Затвердження Кредитним комітетом I рівня спільно з Директором Департаменту ризиків лімітів для Банків-контрагентів.
5. Затвердження Кредитним комітетом I-III рівнів, в залежності від класу ризику та строку, суми та незабезпеченого ризику умов здійснення інших активних ризикових операцій банку по корпоративним клієнтам, включаючи овердрафт, факторинг, авалювання векселів, надання гарантії т.д. , а також рішення стосовно діяльності Банку на фондовому ринку : операції, пов'язані з придбанням векселів інших емітентів, акцій інших емітентів, операції застави цінних паперів тощо.
6. Формування і внесення змін до Кредитної політики, внутрішніх положень банку та інших процедур стосовно кредитування корпоративних клієнтів, яким надається кредит на бізнес цілі з попереднім затвердженням таких змін з Директором Департаменту кредитування корпоративних клієнтів та з подальшим представленням Правлінню Банку для затвердження, відповідно до Положень НБУ та Кредитної політики та Рекомендаціям щодо їх застосування Головного офісу , м.Афіни.
7. Затвердження Кредитним комітетом рішень стосовно передачі на супроводження кредитів між відділеннями та головним офісом Банку.

Кредитний комітет з розрібного кредитування формується у складі не менше двох осіб з числа кваліфікованих спеціалістів, які мають достатній досвід роботи. Особовий склад Кредитного комітету з розрібного кредитування затверджується Правлінням Банку. Виділяють 3 рівні прийняття рішень: А, В, С.

Кредитний комітет з роздрібного кредитування у межах повноважень посадових осіб, що входять до складу комітету:

- 1) Здійснює розгляд підготовлених в установленому порядку заяв клієнтів щодо надання кредитів, позик, гарантії та здійснення інших активних операцій з роздрібного бізнесу відповідно до затверджених Банківських продуктів роздрібного кредитування, та з прийнятими відхиленнями від них.
- 2) Проводить розгляд питань щодо реструктуризації існуючих кредитів.
- 3) Вирішує (погоджує) питання щодо можливості зміни умов проведення кредитних операцій, які здійснені за його рішенням, у т.ч. щодо пролонгації кредиту та сплати процентів, зміни графіку погашення кредиту, відстрочки сплати кредиту та/або процентів , відстрочки сплати/скасування комісій/пені/штрафів, зміни процентної ставки, виду та суми забезпечення. Тощо.
- 4) Надає дозволи позичальникам щодо здійснення юридичних дій з предметом застави(іпотеки).
- 5) Заслуховує керівників відповідних структурних підрозділів банку, керівників територіальних управлінь/начальників відділень з питань покращення структури кредитного портфелю, повернення проблемних боргів, повноти вжитих ними заходів тощо.
- 6) Ініціює здійснення дій, що забезпечують погашення зобов'язань клієнтів перед банком за операціями з роздрібного бізнесу.
- 7) Звітує перед Правлінням Банку про стан реалізації кредитної політики за операціями з роздрібного кредитування.

Засідання Кредитного комітету з кредитування юридичних осіб проводяться в робочому порядку.

Засідання Кредитного комітету з Роздрібного кредитування проводиться кожної доби при наявності кредитних заявок за напрямком Бізнес лінії роздрібного кредитування.

Кредити корпоративним клієнтам, які надаються позичальнику або групі позичальників повинні бути затверджені одноставно та спільно двома службовцями: одним - по роботі з клієнтами (або Членом Правління у разі його відсутності) і одним – з кредитування, який наділений правом підпису(які покривають строк та суму кредиту, який схвалюється). Кредити всіх форм, розмір яких виходить за межі вищезазначених повноважень щодо затвердження, повинні бути затверджені Головним офісом в м.Афіни (Департамент Міжнародного кредитування корпоративних клієнтів), Міжнародний департамент по роботі з корпоративними клієнтами тощо), а протокол Кредитного комітету повинні підписати два Члени Правління Банку.

Члени Кредитного комітету Банку несуть відповідальність за виважене прийняття рішень та збереження комерційної таємниці і конфіденційної інформації відповідно до чинного законодавства України , нормативних актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ".

Секретарі Кредитних комітетів несе відповідальність за:

- підготовку засідань Кредитних комітетів Банку;
- оформлення, зберігання протокольних рішень засідань та інших документів, які розглядаються Кредитним комітетом ;
- своєчасне доведення протокольних рішень до всіх членів Кредитних комітетів, відповідних служб Банку.

З метою прийняття рішень 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, та забезпечення здійснення контролю за їх виконанням в банку створено Виконавчий кредитний комітет та Виконавчий комітет з роздрібного кредитування.

До складу Виконавчих кредитних комітетів входять :

- 1) Голова Комітету - Голова Правління або інша призначена ним особа;
- 2) Заступник Голови Комітету - Член Правління/чи його Заступник(и), якому підпорядковується Управління роздрібного кредитування та/чи Директор Департаменту корпоративного кредитування – Заступник Голови Комітету.
- 3) Член Комітету - Начальник Управління роздрібного кредитування (для виконавчого комітету з роздрібного кредитування) або Директор Департаменту по роботі з корпоративними клієнтами (для Виконавчого кредитного комітету).
- 4) Член Комітету - Директор Юридичного департаменту.
- 5) Член Комітету - Директор Департаменту філійної мережі.
- 6) Член Комітету - Директор Департаменту ризиків.
- 7) Член Комітету - Начальник Управління банківської безпеки (для виконавчого комітету з роздрібного кредитування) або Директор Департаменту кредитування корпоративних клієнтів (для Виконавчого кредитного комітету).

До складу Виконавчого кредитного комітету додатково входять також член Правління, якому підпорядковується Департамент кредитування корпоративних клієнтів, а також Заступник Директора Департаменту кредитування корпоративних клієнтів.

На своїх засіданнях члени виконавчих комітетів можуть приймати наступні рішення:

1. Затвердження передачі окремих кредитів для їх подальшого опрацювання в підрозділі по роботі з проблемною заборгованістю/інші підрозділи Банку або в колекторні компанії. Позики Супровід кредитних справ передаються до компетенції підрозділу по роботі з проблемною заборгованістю/Юридичний Департамент для звернення стягнення або в колекторні компанії, у випадках якщо на зважену думку Комітету, інші шляхи врегулювання кредитної заборгованості вичерпані;
2. Припинення/поновлення нарахування відсотків за простроченими кредитами.;
3. Рекомендування списань активів та передачі/прийняття заставного майна, що є забезпеченням за кредитними угодами, на баланс Банка.;
4. Погодження вартості заставного майна на запити Державної виконавчої служби, а також затвердження будь-яких інших рішень, що пов'язані з розпорядженням заставним майном за проблемними кредитами, в тому числі блокування поточних, карткових та депозитних рахунків

- Позичальників для забезпечення стягнення заборгованості;
5. Визнання боргів за кредитами безнадійними, підготовка пропозицій щодо можливості проведення списань заборгованостей та покриття їх за рахунок сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями;
 6. Затвердження будь-яких дій, які стосуються опрацювання проблемної заборгованості в тому числі методів та шляхів її стягнення, тощо.

Головною метою діяльності КУАП є забезпечення довгострокового ефективного функціонування Банку. Ця мета фінансово інтерпретується як забезпечення стабільного максимального прибутку, що отримує Банк, за прийнятного рівня ризиків, які він зазнає. При цьому, об'єктом управління виступають структура та обсяги банківських операцій (активів, пасивів і позабалансових статей) з урахуванням їх доходності та ризиків.

Функції КУАП включають:

- аналіз чинників, що впливають на доходність та ризики операцій Банку;
- вироблення політики Банку з управління активами та пасивами для досягнення оптимального співвідношення доходів та ризиків;
- впровадження політики Банку з управління активами та пасивами шляхом прийняття рішень в межах повноважень Комітету;
- контроль за виконанням підрозділами Банку рішень Комітету.

До складу КУАП входять:

- Голова Комітету – В.о.Голови Правління Банку;
- Заступник Голови Комітету – Член правління Банку, Директор Казначейства;

Члени Комітету:

- Член Правління Банку, Директор організаційно-операційного Департаменту ;
- Директор Департаменту ризиків;
- Директор Фінансового департаменту;
- Директор Департаменту по роботі з корпоративними клієнтами;
- Член правління банку, Директор Департаменту філійної мережі.

Засідання КУАП проводяться не рідше одного разу на місяць.

Кворум для проведення засідання КУАП складає половина членів КУАП на чолі з головою КУАП або заступником голови КУАП за відсутності голови КУАП.

Рішення КУАП приймаються більшістю голосів членів КУАП, які присутні на засіданні. За рівності голосів голос голови КУАП є вирішальним. Підрахунок голосів здійснює голова КУАП або заступник голови КУАП у випадку ведення ним засідання за відсутності голови КУАП.

КУАП несе відповідальність за якість виконання покладених на нього функцій перед Правлінням Банку.

Головною метою діяльності Тарифного комітету є організація та управління тарифною політикою Банку, розробка та затвердження системи тарифів на платні послуги Банку, які були б конкурентними та забезпечували належне функціонування та розвиток Банку, пошук шляхів зниження витрат при здійсненні комісійних операцій.

До функцій Тарифного комітету належать:

- затвердження стандартних та нестандартних (індивідуальних) тарифних ставок для продуктів, операцій та послуг Банку.
- розгляд пропозицій профільних підрозділів та відділень Банку з питань тарифної політики і прийняття відповідних рішень;
- розгляд та оцінка аналізу ефективності тарифної політики Банку, підготовленого профільними підрозділами Банку.

До складу Тарифного комітету входять:

- Голова Комітету – директор департаменту філійної мережі;
- Заступник Голови Комітету – директор департаменту казначейства.

Члени комітету :

- Керівника Управління супроводження операцій клієнтів.
- Заступника Директора Операційно-організаційного департаменту

- Директора Юридичного департаменту
- Директор департаменту роздрібного бізнесу.
- Директор департаменту корпоративних клієнтів;
- Директор фінансового департаменту;
- Керівник управління з підтримки продажів;
- Керівник управління МСБ.

Засідання Тарифного комітету проводяться не рідше 2-х разів на місяць.

Рішення Тарифного комітету приймаються чи відхиляються простою більшістю голосів присутніх членів комітету по принципу "одна особа-один голос". Якщо голоси "за" та "проти" розділилися порівну, голос Голови Тарифного Комітету (або заступника голови у разі відсутності голови) вважається вирішальним. Делегування голосу не допускається.

Тарифний комітет несе відповідальність за якість виконання покладених на нього функцій перед Правлінням Банку.

1.11.5. Корпоративна культура

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» входить до міжнародної банківської Групи Піреус Банку (Греція) і в своїй діяльності керується політикою стандартів Групи, дотримується правових норм законодавчого поля України та кодексів поведінки та етики у стосунках, які спрямовані на ефективну співпрацю з колегами, з партнерами-постачальниками, акціонерами та інвесторами, державними наглядовими органами.

Невід'ємною складовою корпоративної культури є система цінностей, на яких базується діяльність установи, комунікації її представників. Для Піреус Банку ключовими цінностями є:

- увага до клієнта

Клієнт займає чільне місце в системі цінностей Банку. Клієнти підтримують діяльність Банку і заохочують його ініціативи, і Банк задовольняє потреби, обслуговуючи клієнтів неупереджено, чесно та професійно.

- створення цінності для акціонерів

Банк є прибутковою організацією і, відповідно, кожен співробітник сприяє розвитку і процвітанню Банку, дотримуючись законів, правових норм і процедур, яким підпорядковується діяльність Банку.

- провідна присутність на ринку

Стратегічна орієнтація на цілі займати одну з чільних позицій на ринку є провідною лінією для всіх співробітників.

- інвестування в людину та суспільство

Банк обирає кращих професіоналів, засновуючи свою кадрову політику на засадах моральності, непідкупності, професіоналізму та здібностях.

Важливою складовою корпоративної культури є система ефективних внутрішніх і зовнішніх комунікацій, яка сприяє розвитку гармонійних відносин і злагодженого співробітництва працівників як зі своїми колегами в Банку та в компаніях Групи, так і з партнерами й постачальниками Банку. Ця система має на меті спонукати працівників Банку дотримуватись певних правил у комунікаціях та поведінці, які сприяють створенню позитивного іміджу організації і підтримують позитивну ділову та суспільну репутацію Банку.

На сьогоднішній день нормою для всіх співробітників Банку є ставлення до партнерів і постачальників з відкритістю, об'єктивністю і повагою. Під час співпраці співробітників Банку з органами влади особлива увага приділяється наданню повної, правомірної, вчасної і належним чином оформленої інформації. Також співробітники зберігають повну конфіденційність щодо будь-яких дій, трансакцій і взаємовідносин з клієнтами, діяльності, критеріїв та планів Банку, з якими вони обізнані будь-яким чином.

В межах внутрішніх комунікацій співробітники Банку мають змогу оперативно ознайомлюватись і застосовувати до виконання політики та правила щодо запобігання відмиванню грошей, зокрема протидіяти використанню Банку в легалізації доходів від злочинної діяльності і фінансуванні тероризму.

Велике значення Банк надає втіленню політики, згідно якої працівники будуть почуватися задоволеними від причетності до команди Банку, будуть пишатися тим, що працюють в ньому. З цією метою Банком створена система взаємопов'язаних матеріальних і нематеріальних складових, яка сприяє професійній самореалізації співробітників всередині організації.

Також Банк робить вагомий внесок до розвитку громадянського суспільства, піклуючись про людей, які

потребують допомоги, культуру та навколишнє середовище.

1.12. СТРУКТУРА АКЦІОНЕРНОГО КАПІТАЛУ

1.12.1. Істотна участь у банку

Статутний капітал Банку станом на кінець 2010 року був сформований в розмірі 742 092 тис.грн. в повному розмірі за рахунок грошових внесків акціонерів в національній грошовій одиниці. Акціонерами Банку є 1 юридична особа-нерезидент, 8 юридичних осіб-резидентів та 16 фізичні особи – резидентів України.

Істотна участь у Банку належить наступній особі:

Назва власника істотної участі у Банку	Код країни	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %	Загальна участь, %
PIRAEUS BANK S.A.	300	99,9721	0,000%	99,9721

1.12.2. Частка керівництва в акціях

Керівництво АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» не має у власності акцій Банку.